



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**ESCUELA INGENIERÍA DE FINANZAS Y COMERCIO**

**EXTERIOR**

**CARRERA: INGENIERÍA FINANCIERA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**

**INGENIERA EN FINANZAS**

**TEMA:**

**“MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA  
SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA  
PÚBLICA MUNICIPAL MERCADO DE PRODUCTORES AGRÍCOLAS  
“SAN PEDRO DE RIOBAMBA” EN EL PERÍODO 2015-2017.”**

**AUTORA:**

**MÓNICA ALEXANDRA CARGUA CANTUÑI**

**RIOBAMBA – ECUADOR**

**2015**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de Titulación sobre el tema “Modelo de Gestión Financiera para mejorar la situación económica y financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “ San Pedro de Riobamba” en el período 2015-2017.”, previo a la obtención del título de Ingeniera en Finanzas, desarrollado por la Srta. MÓNICA ALEXANDRA CARGUA CANTUÑI, ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Oscar Ivan Granizo Paredes  
**DIRECTOR DEL TRIBUNAL**

Ing. Franqui Fernando Esparza Paz  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, MÓNICA ALEXANDRA CARGUA CANTUÑI, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 09 de diciembre del 2015

**Mónica Alexandra Cargua Cantuñi**

**C.I. 060393894-5**

## **DEDICATORIA**

A Dios, principal gestor de mi existencia, mi luz, mi guía, mi inspiración infinita.  
A mi madre ejemplo referente de trabajo honesto, dedicación y cariño.  
Principales pilares de mi educación.

**Mónica Alexandra Cargua Cantuñi**

## **AGRADECIMIENTO**

Gratitud eterna a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo principal centro de enseñanza de Chimborazo, por su aporte al desarrollo del Ecuador.

A los catedráticos de la Facultad de Administración de Empresas, a los docentes de la carrera de ingeniería financiera, en ustedes el mérito que inspira mi superación.

Es necesario reconocer el aporte del director y miembro del tribunal de este trabajo de titulación. Su orientación acertada ha sido fundamental.

Al personal administrativo de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, por las facilidades prestadas para la realización de este trabajo de titulación .

Gratitud sincera y fraterna por siempre.

**Mónica Alexandra Cargua Cantuñi**

## ÍNDICE GENERAL

Portada.....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de cuadros .....	ix
Índice de gráficos.....	x
Índice de anexos.....	xi
Resumen ejecutivo .....	xii
Summary.....	xiii
Introducción .....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
1.1.1. Formulación del Problema .....	3
1.1.2. Delimitación del Problema.....	3
1.2. JUSTIFICACIÓN .....	4
1.3. OBJETIVOS .....	5
1.3.1. Objetivo General .....	5
1.3.2. Objetivos Específicos.....	5
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....	6
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS .....	6
2.1.1. Antecedentes históricos.....	6
2.2. FUNDAMENTACION TEÓRICA .....	8
2.2.1. Ámbito General .....	8
2.2.1.1. Gestión empresarial .....	9
2.2.2. Tipos de modelos de gestión .....	9
2.2.2.1. Modelo de arriba abajo .....	9
2.2.2.2. Dirección por objetivos .....	10
2.2.2.3. Planificación de proyectos.....	10
2.2.2.4. Presupuesto de base cero .....	10
2.2.3. Ámbito Financiero.....	11
2.2.3.1. Actividad financiera del sector público y privado.....	11
2.2.3.2. Función Financiera .....	12

2.2.3.3.	Gestión Financiera.....	13
2.2.3.4.	Situación económica y situación financiera .....	15
2.2.3.5.	Actividades de la Gestión Financiera .....	16
2.2.3.6.	Objetivo Financiero .....	16
2.2.3.7.	La gestión financiera en las empresas públicas .....	17
2.2.4.	Presupuesto.....	17
2.2.4.1.	Contenido y finalidad .....	18
2.2.4.2.	Etapas del ciclo presupuestario .....	18
2.2.5.	MARCO CONCEPTUAL.....	19
2.3.	IDEA A DEFENDER .....	20
2.4.	VARIABLES .....	21
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		22
3.1.	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN .....	22
3.2.	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	22
3.2.1.	Investigación aplicada.....	22
3.3.	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	23
3.3.1.	Población.....	23
3.3.2.	Muestra.....	23
3.4.	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	23
3.4.1.	Métodos.....	23
3.4.1.1.	Deductivo .....	23
3.4.1.2.	Inductivo.....	23
3.4.2.	Técnicas .....	24
3.4.2.1.	Encuestas .....	24
3.4.2.2.	Observación .....	24
3.4.3.	Instrumentos.....	24
3.5.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS .....	24
3.6.	VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER.....	32
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		33
4.1.	TÍTULO.....	33
4.2.	CONTENIDO DE LA PROPUESTA .....	33
4.2.1.	Descripción de la empresa .....	33
4.2.1.1.	Reseña histórica.....	33
4.2.1.2.	Misión Empresarial .....	33
4.2.1.3.	Visión Empresarial .....	34
4.2.1.4.	Objeto Social .....	34

4.2.1.5. Objetivos Generales .....	34
4.2.1.6. Principios y Valores .....	36
4.2.2. Base Legal .....	37
4.2.2.2. Códigos.....	37
4.2.2.3. Leyes Orgánicas .....	37
4.2.2.4. Leyes Ordinarias.....	38
4.2.2.5. Reglamentos .....	38
4.2.2.6. Ordenanzas Municipales .....	38
4.2.2.7. Regulaciones y Procedimientos Internos 2014.....	38
4.2.3. Organigrama de la empresa .....	39
4.2.4. Políticas .....	40
4.2.4.1. Políticas Generales .....	40
4.2.4.2. Políticas de calidad .....	40
4.2.4.3. Políticas de Calidad de Competitividad .....	40
4.2.4.4. Políticas de calidad de relaciones con los clientes .....	41
4.2.4.5. Políticas de calidad para marketing .....	41
4.2.4.6. Políticas de Incentivos .....	42
4.3. ESTRUCTURA DEL MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA .....	44
4.3.1. Metodología a seguir.....	44
4.3.2. Identificación de Factores .....	45
4.3.2.1. Análisis de la Matriz FODA.....	45
4.3.3. Desarrollo de los elementos del Modelo de Gestión Financiera.....	46
4.3.3.1. Diagnóstico Financiero.....	46
4.3.3.2. Lineamientos Generales .....	46
4.3.3.3. Operaciones Financieras.....	47
4.3.3.4. Aspecto legal que ampara los ingresos.....	47
4.3.4. Diseño de estrategias y políticas para la implementación del modelo.....	96
4.3.5. Resultados e Impacto del Modelo de Gestión Financiera .....	105
CONCLUSIONES .....	106
RECOMENDACIONES.....	107
BIBLIOGRAFÍA .....	108
ANEXOS .....	110



## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1: Mejoramiento del nivel de vida.....	25
Cuadro N° 2: Incentivos por cumplimiento de objetivos .....	26
Cuadro N° 3: Personal técnico asignado.....	27
Cuadro N° 4: Creación de un modelo de gestión financiera.....	28
Cuadro N° 5: Implementación de nuevas herramientas.....	29
Cuadro N° 6: Cumplimientos de Metas .....	30
Cuadro N° 7: Plan de Recaudación.....	31
Cuadro N° 8: Matriz FODA.....	45
Cuadro N° 9: Análisis de Ingresos monetarios .....	48
Cuadro N° 10: Saldo en caja y bancos de fondos de autogestión.....	51
Cuadro N° 11: Análisis de la cuenta de gastos .....	52
Cuadro N° 12: Gasto sobre la inversión .....	53
Cuadro N° 13: Análisis Vertical del Estado de Situación, año 2014.....	54
Cuadro N° 14: Análisis vertical del Estado de Resultados, año 2014 .....	56
Cuadro N° 15: Ejecución presupuestaria de ingresos monetarios, año 2014 .....	59
Cuadro N° 16: Ejecución presupuestaria de gastos monetarios, año 2014.....	60
Cuadro N° 17: Balance General. Análisis vertical comparativo 2013 – 2014 .....	62
Cuadro N° 18: Análisis horizontal del Balance General, comparativo 2013 – 2014 ....	69
Cuadro N° 19: Analisis horizontal Balance General Consolidado, años 2013 – 2014..	73
Cuadro N° 20: Análisis Vertical Estado de Resultados, año 2014 .....	75
Cuadro N° 21: Ejecución presupuestaria ingresos y gastos, periodo 2013 – 2014 .....	84
Cuadro N° 22: Indicador de eficiencia de ingresos .....	85
Cuadro N° 23: Indicador de eficiencia de gasto .....	85
Cuadro N° 24: Indicadores de solvencia financiera.....	86
Cuadro N° 25: Indicadores de Autosuficiencia .....	87
Cuadro N° 26: Indicadores de Autonomía financiera.....	87
Cuadro N° 27: Composición de los activos fijos .....	88
Cuadro N° 28: Indicadores de liquidez corriente.....	88
Cuadro N° 29: Indicadores de liquidez efectiva .....	89
Cuadro N° 30: Capital de trabajo.....	89
Cuadro N° 31: Indice de Solidez .....	90
Cuadro N° 32: Indice de Endeudamiento .....	90
Cuadro N° 33: Capital de Trabajo .....	93

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1: Mejoramiento del nivel de vida .....	25
Gráfico N° 2: Incentivos por cumplimiento de objetivos .....	26
Gráfico N° 3: Personal técnico asignado .....	27
Gráfico N° 4: Creación de un modelo de gestión financiera .....	28
Gráfico N° 5: Implementación de nuevas herramientas .....	29
Gráfico N° 6: Cumplimientos de Metas .....	30
Gráfico N° 7: Plan de Recaudación .....	31
Gráfico N° 8: Estructura de Activos, año 2014 .....	55
Gráfico N° 9: Estructura de Pasivos, año 2014 .....	56
Gráfico N° 10: Estructura de ingresos, año 2014 .....	57
Gráfico N° 11: Estructura de gastos, año 2014.....	58
Gráfico N° 12: Ejecución presupuestaria de ingresos, año 2014.....	59
Gráfico N° 13: Ejecución presupuestaria de gastos, año 2014 .....	61
Gráfico N° 14: Estructura de activos, año 2013 .....	66
Gráfico N° 15: Estructura de activos, año 2014 .....	67
Gráfico N° 16: Estructura de pasivos, año 2013-2014 .....	67
Gráfico N° 17: Estructura de patrimonio 2013 .....	68
Gráfico N° 18: Estructura de patrimonio, 2014.....	68
Gráfico N° 19: Estructura de ingresos totales, año 2014.....	81
Gráfico N° 20: Distribución de los ingresos corrientes, año 2014 .....	82
Gráfico N° 21: Ingresos de financiamiento .....	82
Gráfico N° 22: Distribución de gastos, 2014.....	83
Gráfico N° 23: Propuesta de control presupuestario por procesos .....	97

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1: Encuesta a los empleados del área financiera de la EP EMMPA.....	110
Anexo N° 2: Disposiciones generales de la EP-EMMPA .....	113
Anexo N° 3: Estado de Situación Financiera.....	119
Anexo N° 4: Cédula Presupuestaria de Ingresos y Gatos 2014.....	122

## **RESUMEN EJECUTIVO**

La presente investigación tiene como objetivo el diseño de un Modelo de Gestión Financiera para la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, el mismo que servirá como herramienta de gestión para una oportuna toma de decisiones y el uso adecuado de recursos en el proceso de planificación, organización, dirección y control financiero, a fin de mejorar los niveles de eficiencia y rentabilidad.

La metodología utilizada comprende la aplicación del análisis horizontal y vertical a los estados financieros, que permitió realizar un diagnóstico financiero integral y detallado, los cuales forman parte del mapa estratégico. Para el efecto se utilizó como herramientas la encuesta y entrevista a los ejecutivos y funcionarios del área financiera de la empresa para obtener la información con la cual se diseñó el modelo de gestión.

El modelo de Gestión Financiera propone la implementación de estrategias para mejorar la situación financiera en la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”.

Se concluye que el diseño y aplicación del Modelo de Gestión Financiera, coadyuvará a la definición de estrategias, para la toma de decisiones a tiempo, minimizando el riesgo y aprovechando las oportunidades, mediante la planificación, evaluación y control financiero oportuno.

Se recomienda poner en práctica el presente modelo que coadyuvará al mejoramiento de la gestión integral de la empresa.

Palabras clave: Modelo de Gestión, gestión financiera, estados financieros, indicadores financieros, estrategias.

## **EXECUTIVE SUMMARY**

This research designed a financial management model for the Enterprise Municipal Public Market of Agricultural Producers "San Pedro de Riobamba," which will serve as a management tool for a timely decision making and the use of resources in the process of planning, organization, direction and financial control, to improve the levels of efficiency and profitability.

Horizontal and vertical analysis to the financial statements, was a comprehensive and detailed, financial diagnosis, which is part of the strategic map. The survey and interview to the executives and officials of the financial area of the enterprise were used as tools to get information with which management model was designed.

Financial management model proposed the implementation of strategies to improve the financial situation in the Enterprise Municipal Public Market of Agricultural Producers "San Pedro de Riobamba".

This research concluded that, the design and application of the financial management model, will contribute to the definition of strategies for a timely decision making, minimizing risk and taking advantage of opportunities, through the planning, evaluation and appropriate financial control.

It recommended to implement this model that will allow the improvement of the management enterprise.

Key words: Management model, financial management, financial statements, financial indicators and strategies.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo estudia las particularidades de la estructuración del modelo de gestión financiera aplicado a la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, sus consecuencias en su estructura financiera, tomando en consideración las debilidades que presenta la organización empresarial municipal en su estructura empresarial.

En los tres primeros capítulos se esboza a detalle la problemática, el marco teórico y metodológico de la investigación, en torno a la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”.

En el capítulo IV se describe el marco propositivo de la investigación, en donde se realiza la determinación del modelo de gestión financiera, para lo cual se definen las particularidades del proceso relacionado con la estructura del modelo de gestión financiera y en cuyo análisis se determinan los recursos económicos que se requieren para que la Empresa potencie su crecimiento y desarrollo; se identifican todos los aspectos relacionados con el correcto desarrollo de este mecanismo de financiación; las repercusiones del proceso con énfasis en el riesgo de liquidez tomando en consideración el grado de afectación directa que tienen con el proceso de estructuración de dicho modelo.

Se establecen indicadores financieros sobre los cuales se sustenta la estructuración del modelo y se prevé una estructura financiera de los pasivos. Al final de la investigación se plantean algunas recomendaciones relacionadas con este proceso y se concluye en que el modelo de gestión financiera planteado para la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, es un procedimiento mediante el cual puede transformar sus debilidades en oportunidades de crecimiento, desarrollo y mejora.

El alcance de este estudio desde el punto de vista cualitativo es el de plantear una alternativa eficiente y versátil para la ejecución de un modelo de gestión financiera acorde al sector en el que se desenvuelve la empresa pública municipal.

Finalmente se presentan las conclusiones a las cuales se llega con el estudio y sus respectivas recomendaciones.

## **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

### **1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Empresa Municipal Mercado de productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” fue creada mediante ordenanza No. 012-2002 sancionada el 3 de junio de 2002, reformada por las ordenanzas 016-2002 sancionada el 13 de noviembre de 2002 y 005-2005 sancionada el 23 de septiembre de 2005, sin embargo desde su creación no se ha podido desarrollar un modelo de gestión financiera formal estructurado, como herramienta necesaria para la optimización de los recursos monetarios y económicos de la organización, afectando de esta forma a la recaudación, liquidez y rentabilidad de la empresa y a su posibilidad misma de crecer económicamente como organización empresarial.

#### **1.1.1. Formulación del Problema**

¿De que manera incide la falta de un Modelo de Gestión Financiera en el mejoramiento de la situación económica y financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” en el período 2015-2017?

#### **1.1.2. Delimitación del Problema**

La presente investigación tuvo la siguiente delimitación:

**Área:** Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”.  
**Campo:** Gestión económica y financiera  
**Tema:** Modelo de Gestión Financiera

#### **Delimitación de la acción**

El presente trabajo de investigación está delimitado a la aplicación de un Modelo de Gestión Financiera para el mejoramiento de la situación económica y financiera de la



Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” en el período 2015-2017.

### **Delimitación espacial**

La investigación se la llevó a cabo en la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, ubicada en la Avenida Leopoldo Freire, sector Fausto Molina, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo.

### **Delimitación temporal**

El tiempo que se tardó realizar el presente estudio fue de 5 meses, una vez que el anteproyecto fue autorizado.

## **1.2. JUSTIFICACIÓN**

### **a) Justificación teórica**

El modelo de gestión financiera en la evaluación y mejoramiento de los servicios de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, constituye el plan empresarial que se realiza cuando se tiene intención de iniciar, mantener, y mejorar un negocio. Es el instrumento a través del cual se representa la realidad, vista desde el conocimiento de un analista. El Modelo de Gestión financiera, permitió ver todas las actividades en torno al negocio de la empresa, este constituyó el pilar fundamental de la organización y sus ingresos; por tal razón, se considera necesaria la realización del presente trabajo de investigación.

### **b) Justificación práctica**

En la actualidad la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, no cuenta con un modelo de gestión financiera, lo que ha frenado el desarrollo y crecimiento económico en la organización. La gestión Financiera encierra un conjunto de estudios de carácter técnico y económico que posibilitan

implementar acciones efectivas sobre costos, gastos y financiamiento en la organización, de este modo garantizar su crecimiento y desarrollo económico. La gestión en mención, nos permitirá evaluar la situación financiera actual y llevarla a futuro, con el objeto de preveer el futuro de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”.

### **c) Justificación académica y metodológica**

La metodología que fue utilizada y los conocimientos teórico - prácticos que fueron analizados y estudiados, podrán ser utilizados por otros estudiosos de los temas, en base a los resultados obtenidos en el presente trabajo.

## **1.3. OBJETIVOS**

### **1.3.1. Objetivo General**

Elaborar el Modelo de Gestión Financiera para mejorar la situación económica y financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” en el período 2015-2017.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- Realizar un diagnóstico de las actividades económicas y financieras de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”.
- Establecer la estructura y estrategias para el desarrollo del modelo de gestión financiera.
- Presentar los resultados del modelo de gestión financiera

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

#### **2.1.1. Antecedentes históricos**

Al respecto de procedimientos de gestión financiera y herramientas de toma de decisiones se han efectuado otras investigaciones similares desarrolladas por otros autores, en otros temas, como por ejemplo:

- Control de la gestión empresarial y la situación económica y financiera
- Control y análisis financiero como herramienta de cambio en la gestión empresarial
- Gestión financiera estratégica como herramienta gerencial
- Manual de administración financiera.

Los procedimientos de gestión financiera son los parámetros económicos y financieros sobre el cual se maneja una empresa, por lo que de una u otra forma podemos decir que siempre han estado presentes en estas, aunque en su mayoría de manera empírica, estos procedimientos son una herramienta gerencial que ayuda al empresario, gerente o director al buen manejo de su negocio o actividad en el ámbito económico en el presente y a tomar buenas decisiones para el futuro.

Los procedimientos de gestión financiera empresarial han ido evolucionando con el paso del tiempo de acuerdo a las necesidades de cada empresa u institución, por lo que se puede decir que estos procedimientos tienen un estándar de metodología, pero que han ido evolucionando con el tiempo y los constantes cambios tecnológicos en la obtención y procesamiento de la información empresarial e institucional. Las necesidades de información empresarial requeridas dentro de la organización varían de acuerdo al nivel dentro de la estructura organizacional. Las decisiones que los ejecutivos efectúen se desplegarán en todos los niveles de la organización traducidas en objetivos y acciones más específicas y concretas en cada nivel hacia abajo.

La información requerida en estas decisiones representan el punto de partida para llevar a cabo acciones que finalmente van a terminar afectando de una u otra forma el desempeño de la organización.

Hay que recordar que el objetivo general del desempeño de toda organización es el de crear valor económico, y es por lo tanto el objetivo último global que debe lograr toda decisión gerencial. Las malas decisiones destruyen valor y es más notorio en las organizaciones que dependen de un presupuesto estatal, ya que estas cuentan con menos capacidades acumulativas para soportar una pérdida en el valor económico. Por lo contrario los buenos negocios que crean valor son el resultado de buenas decisiones y el uso eficiente y efectivo de los recursos y capacidades.

Por ello, posterior a la búsqueda de fuentes bibliográficas referentes al problema objeto de estudio, se presentan los siguientes antecedentes investigativos:

Oto, B. (2011), en su estudio “Modelo de gestión financiera y reducción de la morosidad en el departamento financiero de la Empresa Eléctrica Riobamba S.A.”, Facultad de Administración de Empresas, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, presenta la siguiente conclusión: *“El problema de la empresa es la falta de un Modelo de Gestión Financiera dentro del Departamento Financiero, misma que se ha ido generando la acumulación de valores por cobrar en cuanto a la cartera vencida, como lo manifiestan directivos y empleados de la empresa, quienes en su totalidad dicen no contar con un modelo de Gestión Financiera”*.

Vega, J. (2015), en su tesis de grado “Modelo de Gestión Financiera para la cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” Ltda., de la ciudad de Riobamba, para el periodo 2013-2014”, Facultad de Administración de Empresas, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, sobre el tema presenta las siguiente conclusión: *“Al realizar el análisis financiero horizontal y vertical a la cooperativa, se ha identificado aspectos relevantes de indicadores financieros que permitan tomar decisiones acertadas”*.

Sanchez, D. (2010), en su investigación “Modelo de Gestión Financiera y proceso de toma de decisiones como herramienta gerencial para la estabilidad económica y financiera para Tecnopieles S.A.”, Facultad de Contabilidad y Auditoría, Centro de

Posgrados, Universidad Técnica de Ambato, concluye en que *“Para el sector curtidor es importante contar con un modelo de gestión financiera en la toma de decisiones.....Para el personal es importante realizar un análisis organizacional y estratégico de la empresa”*.

El estudio “Diseño de un modelo de Gestión Financiera para la empresa Estrumetal S.A.”, Departamento de Ciencias Económica, Administrativas y de comercio, Escuela Politécnica del Ejercito”, en su parte concluyente indica que *“A pesar de que Estrumetal S.A., lleva varios años en el mercado, la empresa no genera información para tomar decisiones financieras, la única información que se genera es contable, con la finalidad de cubrir obligaciones fiscales, lo que implica de manera indirecta todos los datos contables no reflejen la situación real de la organización. Esto es resultado de no contar con personal especializado para la planeación, administración y toma de decisiones”*. Paredes, C. (2011),

De las investigaciones y estudios revisados anteriormente, se concluye por tanto que las empresas de cualquier tipo de actividad económica que realicen (Agropecuarias, comerciales, industriales o de servicios), sean públicas o privadas, deben desarrollar una adecuada y eficiente gestión financiera y económica, basados en un modelo de Gestión Financiera efectivo y viable, tomando en cuenta información contable oportuna, confiable y veraz; mediante la participación de personal técnico, profesional y comprometido con su verdadero crecimiento y desarrollo.

## **2.2. FUNDAMENTACION TEÓRICA**

### **2.2.1. Ámbito General**

Un modelo de gestión financiera es parte de la gestión empresarial de cualquier tipo de organizaciones, por tal razón se ha iniciado con el análisis general de la gestión de empresas.

#### **2.2.1.1. Gestión empresarial**

La gestión empresarial es uno de los aspectos claves para llevar de forma correcta la administración y éxito de la empresa. Los gerentes son los encargados de llevar a cabo el proceso de planificación, organización, dirección y control empresarial e implica comprometer a los miembros de la organización, de forma que todo el mundo colabore para que la empresa logre las metas planeadas. El proceso administrativo en su totalidad debe existir a todos los niveles de la empresa.

#### **2.2.2. Tipos de modelos de gestión**

Antes de definir los tipos de modelos de gestión es importante conocer que significan los modelos de gestión y principalmente de gestión financiera.

“Los modelos financieros no predicen el futuro, solo facilitan el análisis de una situación para construir la interrelación de las variables que intervienen en una decisión y facilitar la cuantificación del impacto del futuro. Para proyectar las variables que intervienen en el modelo se debe recurrir a herramientas estadísticas.

Los modelos financieros no reemplazan al proceso de planeación de la empresa, solo son un soporte para entender mejor las situaciones y cuantificar el riesgo en que se incurre al tomar una decisión, de manera que a criterio de los directivos se puedan tomar mejores decisiones en el proceso de planeación”. Gutierrez, J. (2012).

Los modelos de gestión de empresas más típicos son:

##### **2.2.2.1. Modelo de arriba abajo**

Este modelo de gestión financiera se aplica cuando existe una jerarquía claramente definida entre directivos y subordinados. Esta jerarquía condiciona el sistema de planificación, fijando las actividades y la comunicación entre los miembros. En este sistema se puede caer en el error de practicar una supervisión intensa y que puede convertirse en algo insoportable para las personas subordinadas.

Este tipo de modelo de gestión se basa en la estrategia militar, en donde las disposiciones de la planeación empresarial y financiera se dan de manera vertical, es decir desde los niveles directivos más altos hasta el último de los empleados de la empresa.

#### **2.2.2.2. Dirección por objetivos**

Es una forma de planificación empresarial de carácter participativa que fomenta la motivación y la movilización ya que el personal de la empresa se muestra más participativa. Las principales características son:

- ✓ Se definen áreas de responsabilidad individual
- ✓ Se implica tanto a directivos como a subordinados
- ✓ Identifica los objetivos globales y particulares de la organización, a partir de ellos se fijan los objetivos individuales.

#### **2.2.2.3. Planificación de proyectos**

Este modelo de gestión se puede aplicar y emplear si existe un proyecto perfectamente definido y es totalmente independiente al resto de actividades de toda la empresa. El proyecto puede ser un nuevo producto, una actividad de investigación, un nuevo servicio, le desarrollo de nuevos sistemas, entre otros.

Este tipo de planificación se caracteriza por:

- El proyecto es de duración limitada
- Es posible dividirlo en tareas perfectamente especificadas
- Capacidad de determinar la duración de cada tarea
- Existen interdependencias entre las tareas

#### **2.2.2.4. Presupuesto de base cero**

Este tipo de modelo de gestión parte de la hipótesis de que no hay que considerar como válidos los presupuestos de años anteriores. Tienen su fundamento en la idea que en ciertos momentos es conveniente partir de cero y reconsiderar todos los

aspectos para redefinir los presupuestos o la planificación. Estos modelos son válidos tanto para todo tipo de empresas, desde micros hasta grandes empresas de cualquier actividad económica.

### **2.2.3. Ámbito Financiero**

“El tema central de las finanzas resulta ser la utilización más adecuada de los recursos financieros en términos de los objetivos perseguidos (esto es la creación de valor); o sea su campo de estudio determina cómo asignar mejor los recursos y desplazarlos en el tiempo en un contexto incierto. Es la disciplina que se encarga del estudio de la teoría y de su aplicación en el tiempo y en el espacio, sobre la obtención de recursos, su asignación, distribución y minimización del riesgo en las organizaciones a efectos de lograr los objetivos que satisfagan sus requerimientos. Filosóficamente pensamos que el dinero no es importante por si solo, sino como medio o instrumento que nos sirve para lograr satisfacer algunas de las necesidades que tienen los seres humanos, como las fisiológicas, de seguridad, de status, etc.”. (Córdoba M. , 2007)

Por tanto las finanzas en los sectores público y privado tienen que ver con el manejo eficiente y productivo de los recursos materiales, traducidos estos en unidades monetarias, a pesar que el sector público busca el beneficio social y las empresas privadas la rentabilidad.

#### **2.2.3.1. Actividad financiera del sector público y privado**

Las empresas tanto públicas como privadas desarrollan sus actividades administrativas, operativas, comerciales, entre otras, las cuales se interrelacionan con el ámbito financiero, pero de acuerdo a su objetivo la actividad financiera tienen ciertas diferencias que se presentan a continuación.



## Actividad Financiera

### SECTOR PÚBLICO

1. Determinación de necesidades públicas.
2. Gasto público como causa del ingreso público.
3. El ingreso público.
4. Maximización del bienestar integral de la población.

### SECTOR PRIVADO

1. Estimación de Ingresos e Inversiones.
2. Financiamiento.
3. Maximización del valor del capital invertido.
4. Distribución de dividendos.

**Fuente:** (Córdoba M. , 2007)

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

#### 2.2.3.2. Función Financiera

Las funciones del subsistema financiero de la empresa han experimentado cambios y modificaciones sustanciales a lo largo del tiempo, paralelas a la evolución y desarrollo de la empresa, así como a los avances científicos en materia económica y técnica.

Los problemas financieros de las empresas se trataban anteriormente dentro de los problemas económicos. Al inicio del presente siglo, las empresas lanzaron al mercado una gran cantidad de acciones y obligaciones, lo que originó un cierto interés por el estudio de los mercados de capitales y en general por los problemas financieros de las empresas.

(Córdoba M. , 2007), sobre le tema indica que “La función financiera es necesaria para que la empresa pueda operar con eficiencia. Es la actividad por la cual el administrador financiero preveé, planea, organiza, integra, dirige y controla su accionar. Es posible que en microempresas o famiempresas, la función financiera recaiga en una sola persona. Sin embargo en empresas medianas o grandes pueden corresponder a una vicepresidencia o gerencia financiera”.

### **2.2.3.3. Gestión Financiera**

En años recientes, la combinación de factores tales como la competencia creciente, la inflación persistente, los avances tecnológicos que exigen cantidades apreciables de capital, el medio ambiente y la sociedad, las regulaciones gubernamentales cada vez más estrictas al controlar y la importancia de las operaciones internacionales, ha sido decisiva para obligar al gerente financiero asumir responsabilidades de dirección general.

Más aún, estos factores han exigido a las organizaciones un grado considerable de flexibilidad para sobrevivir en un medio de cambios permanentes. La vieja manera de hacer las cosas se vuelven obsoletas rápidamente, la competencia exige una adaptación continua a las condiciones del medio. Los usuarios primarios de la Gerencia Financiera son los directores financieros de la organización, ya que ésta nos enseña cómo el mismo debe adaptarse al cambio y la eficiencia para planear el manejo de los fondos que requiera ésta, con indicación de la adecuada asignación de los fondos y la obtención de los mismos.

La evolución de las finanzas ha tenido gran repercusión sobre el papel y la importancia de la Gerencia Financiera. Las finanzas han pasado del estudio descriptivo a incluir análisis rigurosos y teorías normativas. Los conceptos básicos también han evolucionado, siendo aplicables a todos los tipos de organizaciones.

“La Gestión Financiera es el proceso del manejo de los recursos financieros, incluyendo contabilidad y divulgación financiera, presupuesto, cuentas por cobrar, gerencia de riesgo, y seguro para un negocio. El sistema de gerencia financiera para una pequeña empresa incluye ambos, el financiamiento y la forma como se maneja el dinero en el negocio. Los anteriores son aspectos que influyen no solamente en el éxito de la organización, sino que también afectan la economía en general. En la medida en que los fondos se asignen en forma equivocada, el crecimiento de la economía será lento y en una época de escasez y de necesidades económicas insatisfechas será algo que irá en detrimento de toda la sociedad. La asignación de fondos de manera eficaz en una economía es vital para el crecimiento óptimo de la misma y también para asegurar a los

ciudadanos el más alto nivel de satisfacción de sus deseos. El gerente financiero a través de una óptima asignación de fondos contribuye al fortalecimiento de la empresa y a la vitalidad y el crecimiento de toda la economía”. Groppelli, A. (2010).

La Gerencia Financiera en las empresas hoy, se refiere a como el director financiero tiene que ver con los aspectos de dirección general, mientras que en el pasado sólo debía preocuparse por la obtención de fondos y por la estado de caja de la organización.

(Córdoba M. , 2012) manifiesta que “La Gestión financiera debe hacer mayor énfasis en los aspectos estratégicos, en la medida en que procura crear valor en un entorno competitivo con oponentes conscientes. Las exigencias opuestas de los participantes, un ambiente dinámico y complejo, los efectos de la información y las señales financieras, la globalización de los mercados, el desarrollo del comercio electrónico, las alianzas estratégicas y el surgimiento de organizaciones virtuales, además de muchos otros aspectos, son el escenario donde al gerente financiero le corresponde tomar decisiones financieras”.

Los elementos importantes de la gestión financiera son los siguientes:

### **1. La Maximización de beneficios como criterio de decisión**

La racionalidad detrás de la maximización del beneficio como una guía para la toma de decisiones financieras es simple. El beneficio es un examen de eficiencia económica. Facilita un referente para juzgar el rendimiento económico y además, conduce a una eficiente asignación de recursos, cuando éstos tienden a ser dirigidos a usos que son los más deseables en términos de rentabilidad.

La gestión financiera está dirigida hacia la utilización eficiente de un importante recurso económico: el capital. Por ello se argumenta que la maximización de la rentabilidad debería servir como criterio básico para las decisiones de gestión financiera.

## **2. La Maximización de la riqueza como criterio de decisión**

El valor de un activo debería verse en términos del beneficio que puede producir, debe ser juzgado en términos del valor de los beneficios que produce menos el coste de llevarlo a cabo es por ello que al realizar la valoración de una acción financiera en la empresa debe estimarse de forma precisa de los beneficios asociados con él. (Gómez, La gestión financiera frente a las nuevas formas de organización, 2001)

### **2.2.3.4. Situación económica y situación financiera**

(Córdoba M. , 2012), indica que “El concepto de **situación económica** hace referencia al patrimonio de la persona, empresa o sociedad en su conjunto, es decir, a la cantidad de bienes y activos que posee y que les pertenecen. Mientras tanto, la **situación financiera** se refiere a la capacidad que poseen esas personas, empresas o sociedad de poder hacer frente a las deudas que tienen o, lo que es lo mismo, de la liquidez de la que disponen para poder pagar sus deudas. Por lo tanto, alguien puede tener una buena situación económica y mala financiera, si no tiene efectivo suficiente para pagar sus deudas. Así como buena financiera si dispone de efectivo, pero mala económicamente si estas deudas superan el total de su patrimonio”.

#### **a) Diferencia entre situación económica y situación financiera**

Las principales diferencias entre situación económica y situación financiera que se destacan son:

- La situación económica se mide por el total del patrimonio
- La situación financiera se mide por la capacidad de hacer frente a sus deudas
- A pesar de que ambas están estrechamente relacionadas, no tienen porque ir en la misma dirección.
- Para tener una buena situación económica, es importante que nuestro patrimonio no esté comprometido por deudas.
- Para tener una buena situación financiera, es necesario no tener deudas o tener el efectivo suficiente para pagarlas sin problemas.

#### **2.2.3.5. Actividades de la Gestión Financiera**

En una empresa cualquiera fuere su actividad económica las funciones de la gestión financiera adquieren gran importancia por tratarse del que administra la planificación, organización, dirección y control del recurso que oficia como unidad de cuenta, medida de valor, coordinador y facilitador de las actividades de las demás áreas.

#### **2.2.3.6. Objetivo Financiero**

“El objetivo de cada proceso debe definirse de acuerdo con el objetivo de la organización, configurándose así la equifinalidad que facilita la supervivencia y el crecimiento de la empresa. Por parte de las finanzas se debe garantizar el suministro de recursos monetarios sanos y suficientes para financiar los planes de los demás procesos, para cumplir con las obligaciones contraídas con terceros y para asegurar la permanencia de la empresa.

Los tres puntos anteriores configuran el objetivo financiero que es maximizar el valor de mercado de la empresa, que traducido a términos prácticos es llevar al mayor valor posible el monto de los flujos que generará la empresa en el futuro”. Gutierrez, J. (2012).

“En términos generales, son objetivos financieros de la empresa:

- Proporcionar las herramientas necesarias para planear soluciones a problemas generales o específicos de las finanzas empresariales, teniendo en cuenta las dificultades financieras que enfrentan las empresas modernas.
- Dar a conocer el análisis, uso y el desarrollo de las distintas herramientas y estrategias financieras ya sea para ser aplicadas en la gestión del sector financiero o de otras organizaciones.
- Desarrollar la capacidad para identificar, analizar y dar soluciones a las diferentes problemáticas financieras de acuerdo al tipo de organización.
- Orientar en el diseño de estrategias que contribuyan a jalonar el crecimiento y competitividad de cualquier organización, así como de liderar procesos de formulación, evaluación y puesta en marcha de proyectos de inversión de tipo económico.

- Generar habilidades que permitan prever tendencias y escenarios, proponer soluciones creativas y apropiadas a los problemas financieros que enfrentan las empresas de tal manera que contribuyan a la generación del valor de las organizaciones.
- Analizar correctamente la información financiera de una empresa, diferenciar los tipos de decisiones financieras, construir escenarios donde establecer y evaluar diferentes estrategias que conduzcan a la generación del valor dentro de la empresa.
- Proporcionar herramientas a la alta gerencia para liderar procesos de desarrollo empresarial y para tomar decisiones por su conocimiento de los distintos ámbitos: financiero, económico, administrativo, jurídico y humanístico”. (Córdoba M. , 2007)

Con lo mencionado anteriormente se puede acotar que todo tipo de empresas que manejen recursos monetarios, sean éstos propios o no, o sean para el beneficio de los dueños o propietarios o para el beneficio de la sociedad; deben preocuparse por la adecuada gestión de los mismos, generando de esta manera valor a la organización. Tomando en cuenta que el área financiera tiene gran influencia en el desempeño de las demás áreas de la organización y viceversa, la gestión financiera ocupa un papel muy importante en la generación de valor de la organización.

#### **2.2.3.7. La gestión financiera en las empresas públicas**

Si bien es cierto no existen pautas claras sobre la aplicación de modelos de gestión financiera a empresas públicas debido a que solo se manejan con presupuestos de ingresos y gastos, y su manera de medir la gestión es a través de indicadores de economía, eficiencia, eficacia, efectividad y productividad.

#### **2.2.4. Presupuesto**

Según Weinberger, K (2009), El presupuesto es una “estimación detallada de los ingresos y egresos en los que incurrirá una persona, empresa u organización en un periodo de tiempo determinado. El presupuesto presenta información anticipada de los

recursos necesarios (bienes, insumos, dinero, personal) para poder llevar a cabo una actividad, proyecto o negocio”.

En su forma más específica constituye un instrumento fundamental de la planificación financiera, en el sentido que posibilita la realización de los programas, proyectos y actividades que son los medios para lograr los objetivos y metas del plan de la empresa pública municipal.

#### **2.2.4.1. Contenido y finalidad**

De acuerdo al Código de Planificación y Finanzas Públicas (s.f), el presupuesto “Comprende las normas, técnicas, métodos y procedimientos vinculados a la previsión de ingresos, gastos y financiamiento para la provisión de bienes y servicios públicos a fin de cumplir las metas fijadas para la Empresa”. (Nacional, 2010)

#### **2.2.4.2. Etapas del ciclo presupuestario**

El ciclo que debe cumplir el presupuesto es una empresa no es mas que las diferentes etapas o fases, desde su etapa de preparación pasando por la ejecución hasta llegar a la fase de liquidación.

El artículo 96 del Código de Planificación y Finanzas Públicas (s.f), “El ciclo presupuestario es de cumplimiento obligatorio para nuestra Empresa como parte de las entidades y organismos del sector público y comprende las siguientes etapas:

1. Programación presupuestaria
2. Formulación presupuestaria
3. Aprobación presupuestaria
4. Ejecución presupuestaria
5. Evaluación y seguimiento presupuestario
6. Clausura y liquidación presupuestaria

El presupuesto debe tener determinadas características para ser razonablemente formulado; estar fundamentado en la planificación y en la programación de acciones debidamente priorizadas y debe contener todas las previsiones de ingresos y gastos sin excepción y estar debidamente equilibrados, es decir los ingresos deben ser iguales a los gastos, además tienen que reflejar lo más fielmente posible el comportamiento esperado de los ingresos y gastos, evitando las subestimaciones”.

#### **2.2.5. MARCO CONCEPTUAL**

##### **Costos**

Cantidad que se da o se paga por algo.

##### **Dirección Estratégica**

Las empresas de hoy en día se enfrentan más que nunca al reto de asimilar fuertes y continuos cambios, no solo del entorno, sino también sociales, medios tecnológicos, nuevas regularizaciones y legislaciones, recursos de capital.

##### **El desplazamiento de recursos**

Es una situación en la que la capacidad de inversión de las empresas se reduce debido a la deuda pública: El efecto desplazamiento se basa en dos hechos económicos fundamentales: el consumo del dinero y la escases de los recursos.

##### **Estrategias**

Es el arte de dirigir operaciones militares, habilidad para dirigir, aquí se confirma la referencia sobre el surgimiento en el campo militar, lo cual se refiere a la manera de derrotar a uno o a varios enemigos en el campo de batalla, sinónimo de rivalidad, competencia; no obstante, es necesario precisar la utilidad de la dirección estratégica no sólo en su acepción de rivalidad para derrotar oponentes sino también en función de brindar a las organizaciones una guía para lograr un máximo de efectividad en la administración de todos los recursos en el cumplimiento de la misión.



**Evaluación**

Revisión metódica del rendimiento económico de cada inversión, con el ánimo de evaluar la efectividad y conveniencia de la inversión realizada.

**Gestión**

El proceso de gestión es el conjunto de las acciones, transacciones y decisiones que la organización lleva a cabo para alcanzar los objetivos propuestos (fijados en el proceso de planificación), que se concretan en los resultados.

**Índices**

Instrumento estadístico expresado como porcentaje sobre una base anual (producción, renta per cápita, precios).

**Oferta**

La cantidad de una mercancía o servicio que entra en el mercado a un precio dado en un periodo determinado.

**Precio**

Valor pecuniario en que se estima algo. Esfuerzo, pérdida o sufrimiento que sirve de medio para conseguir algo, o que se presta y padece con ocasión de ello.

**Teoría de las empresas**

Las empresas son organizaciones económicas que tienen como objetivo central obtener beneficios mediante la coordinación de recursos humanos, financieros y tecnológicos. Son importantes porque tienen la capacidad de generar riqueza y empleos en la economía y, además, porque son de las principales entidades impulsadoras del cambio tecnológico en cualquier país.

**2.3. IDEA A DEFENDER**

La elaboración del modelo de gestión financiera en la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, ayudará a mejorar la situación económica y financiera en el periodo 2015-2017.

## **2.4. VARIABLES**

### **2.4.1 Variable Independiente**

Modelo de Gestión Financiera

### **2.4.2 Variable Dependiente**

Mejoramiento de la situación económica y financiera.

## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1. MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente es una investigación no experimental, debido a que las variables no se manipulan.

Para el efecto se utilizó la modalidad cuantitativa mediante el estudio y análisis de los estados financieros, así como la presentación de los respectivos informes.

La modalidad cualitativa sirvió para explicar el alcance de los informes.

### **3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

La presente investigación se realizó con el propósito de utilizar los conocimientos que se adquirieran en el proceso que se realizó el modelo de gestión financiera en la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”. También permitió explicar los beneficios que tuvo su ejecución en la entidad.

#### **3.2.1. Investigación aplicada**

Se entiende que las investigaciones realizadas son llevadas a cabo para adquirir nuevos conocimientos que, sin embargo, se dirigen principalmente hacia el cumplimiento de los objetivos.

Los diversos tipos utilizados son los siguientes:

- De campo
- Bibliográfica
- Documental
- Descriptiva
- Explicativa

### **3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA**

#### **3.3.1. Población**

La población investigada en la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” fue de 19, es decir corresponde al número de empleados dentro del área financiera.

#### **3.3.2. Muestra**

En vista de que la población que labora en la entidad no es extensa, se procedió a trabajar con todo el universo, razón por la cual no fue necesario obtener una muestra.

### **3.4. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS**

#### **3.4.1. Métodos**

##### **3.4.1.1. Deductivo**

Proceso de conocimiento que se inicia con la observación de las situaciones que se presentan en la entidad con el propósito de dar solución a los problemas en general.

##### **3.4.1.2. Inductivo**

El método de investigación aplicado permitió conocer la importancia y necesidad de utilizar el modelo de gestión financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” para el periodo 2015-2017, ya que mediante la observación pudimos dar las conclusiones correspondientes a las situaciones que se presentaron.

### **3.4.2. Técnicas**

#### **3.4.2.1. Encuestas**

A través de este método de recolección de información se pudo conocer si la aplicación de un modelo de gestión ayudó al manejo eficiente de los recursos económicos de la entidad.

#### **3.4.2.2. Observación**

Mediante esta técnica nos permitió observar de manera directa los procedimientos que se utilizaron en cada actividad que realiza la entidad.

### **3.4.3. Instrumentos**

Los datos y la información facilitada se obtuvo a través de los siguientes instrumentos:

- Cuestionario
- Guía de Observación

## **3.5. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS**

De la encuesta realizada al personal administrativo vinculado a la gestión financiera de la empresa, respecto a los procesos internos de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, se presentan los resultados respectivos.

1. ¿En cuánto cree usted que su nivel de vida mejoraría si la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, logra un crecimiento económico y financiero?.

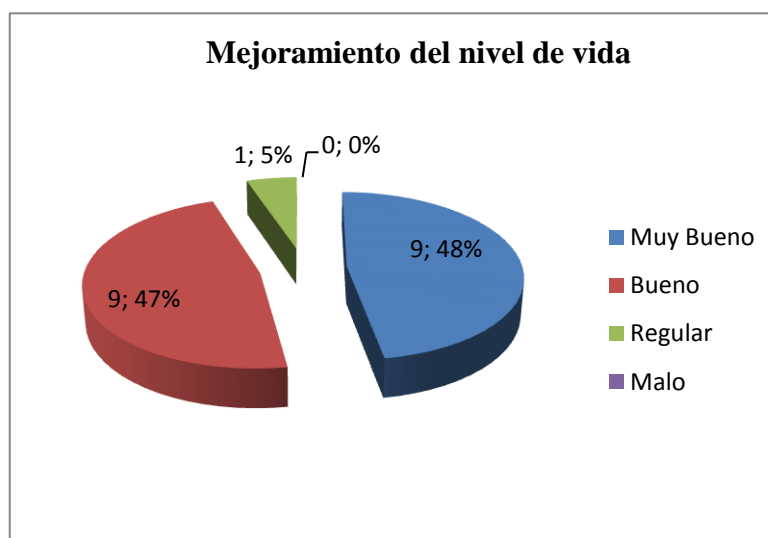
**Cuadro N° 1: Mejoramiento del nivel de vida**

No.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Muy Bueno	9	47,37
2	Bueno	9	47,37
3	Regular	1	5,26
4	Malo		
	<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñi

**Gráfico N° 1: Mejoramiento del nivel de vida**



**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñi

### **ANÁLISIS:**

El 48% del personal administrativo vinculado a la gestión financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, manifiesta que sería muy bueno y que su nivel de vida mejoraría si la empresa logra un crecimiento económico y financiero.

2. ¿Si la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, le brinda incentivos por cumplimiento de objetivos, en cuanto cree usted que mejoraría la productividad del mismo?.

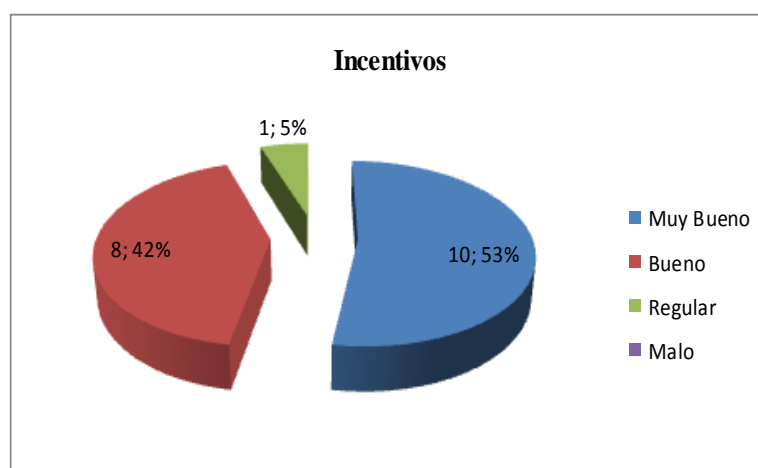
**Cuadro N° 2: Incentivos por cumplimiento de objetivos**

No.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Muy Bueno	10	52,63
2	Bueno	8	42,11
3	Regular	1	5,26
4	Malo		
	<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**Gráfico N° 2: Incentivos por cumplimiento de objetivos**



**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

## ANÁLISIS:

El 53% del personal administrativo encuestado dice que sería muy bueno el incentivo por cumplimiento de objetivos y por ende mejoraría la productividad del mismo en el personal de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, por lo que se puede manifestar que el personal administrativo está conscientes de que necesita incentivos para realizar un trabajo más efectivo.

3. ¿Si la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, asigna personal técnico especializado en finanzas, los resultados que se generen serán?

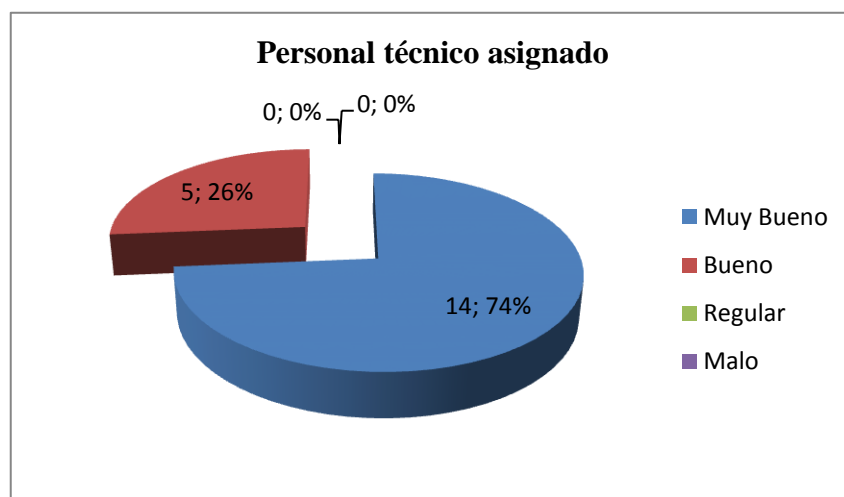
**Cuadro N° 3: Personal técnico asignado**

No.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Muy Bueno	14	73,68
2	Bueno	5	26,32
3	Regular		
4	Malo		
	<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñi

**Gráfico N° 3: Personal técnico asignado**



**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñi

### ANÁLISIS:

Al realizar las encuestas al personal administrativo de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, indican que el 74% si asigna personal técnico especializado en finanzas, los resultados que se generan serán muy bueno, para la Empresa puede tener personal especializado y de este modo poder brindar un mejor servicio y obtener mejores resultados.



**4. ¿Cómo calificaría usted la creación de un modelo de gestión financiera que promueva la estabilidad económica y financiera de la Empresa Pública Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”?**

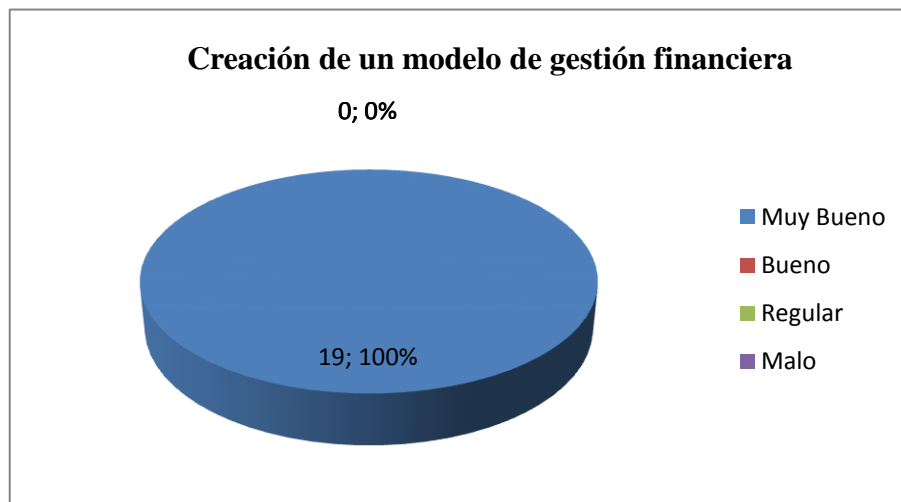
**Cuadro N° 4: Creación de un modelo de gestión financiera**

<b>No.</b>	<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
1	Muy Bueno	19	100,00
2	Bueno	0	0
3	Regular	0	0
4	Malo	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**Gráfico N° 4: Creación de un modelo de gestión financiera**



**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**ANÁLISIS:**

El 100% del personal administrativo encuestado manifiestan que calificaría de muy bueno la creación de un modelo de gestión financiera que promueva la estabilidad económica y financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, el mismo serviría para poder tomar decisiones acertadas.

5. ¿Cómo calificaría usted, si la gerencia implementa nuevas herramientas gerenciales y organizativas en la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”?

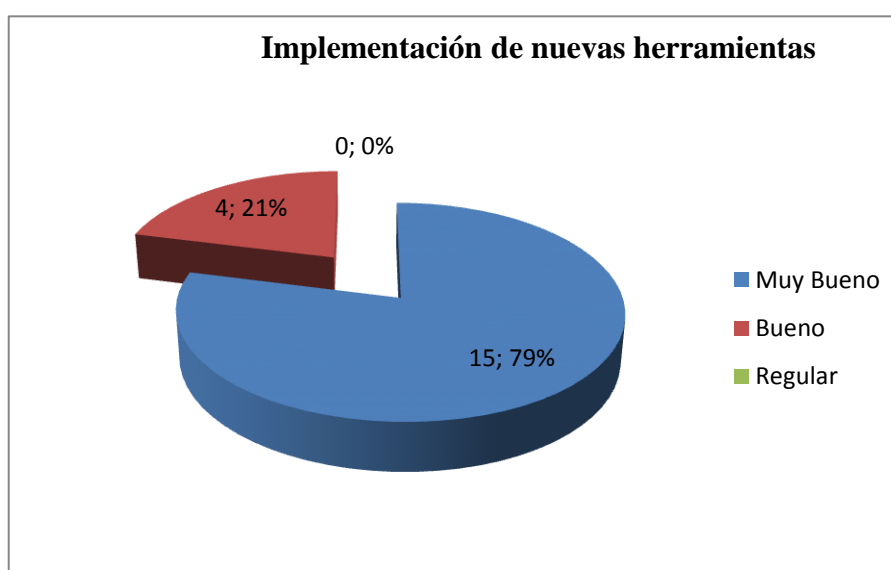
**Cuadro N° 5: Implementación de nuevas herramientas**

No.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Muy Bueno	15	78,95
2	Bueno	4	21,05
3	Regular		
4	Malo		
	<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**Gráfico N° 5: Implementación de nuevas herramientas**



**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**ANÁLISIS:**

El 79% del personal administrativo encuestado dice que calificaría de muy bueno, si la gerencia implementa nuevas herramientas gerenciales y organizativas en la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba, estas servirían para mantener la estabilidad económica y financiera de la Empresa.

6. ¿Al brindar incentivos por cumplimientos de metas al personal operativo, en qué nivel mejoraría la capacidad productiva de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”?

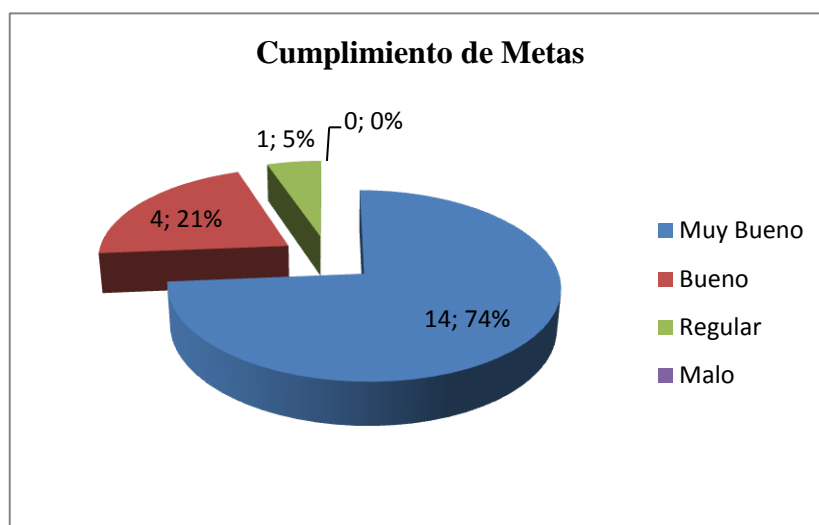
**Cuadro N° 6: Cumplimientos de Metas**

No.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Muy Bueno	14	73,68
2	Bueno	4	21,06
3	Regular	1	5,26
4	Malo		
	<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**Gráfico N° 6: Cumplimientos de Metas**



**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

### ANÁLISIS:

El 74% del personal administrativo encuestado dicen que al brindar incentivos por cumplimientos de metas al personal operativo, el nivel mejoraría la capacidad productiva de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” en muy bueno, por lo que se puede manifestar que el personal operativo necesita ser motivado para poder mejorar la capacidad de producción.

**7. ¿Un plan de recaudación eficiente ayudaría a mejorar los ingresos en la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”?**

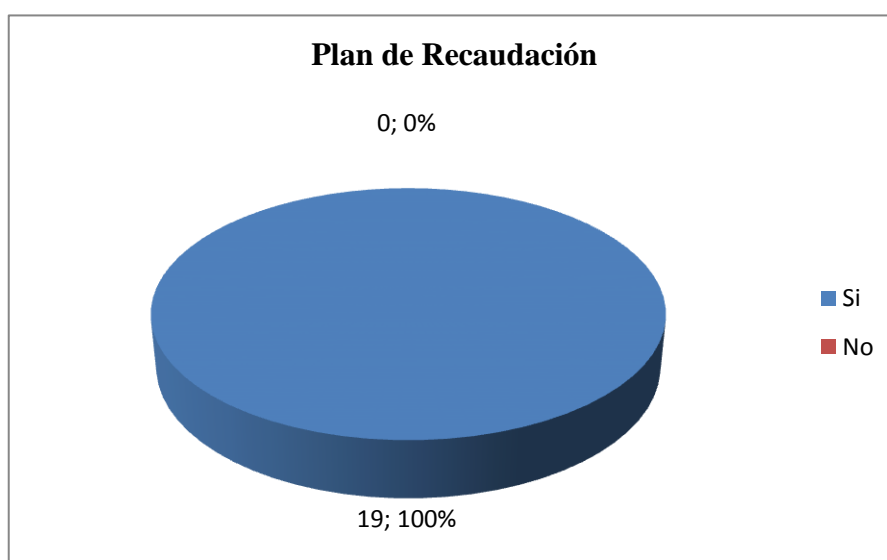
**Cuadro N° 7: Plan de Recaudación**

No.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Si	19	100,00
2	No		0,00
	<b>TOTAL</b>	19	100,00

**FUENTE:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**ELABORADO POR:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**Gráfico N° 7: Plan de Recaudación**



**Fuente:** Encuesta realizada al Personal Administrativo de la EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**ANÁLISIS:**

El 100% del personal administrativo encuestado dicen que un plan de recaudación eficiente ayudaría a mejorar los ingresos en la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba, por lo que se debería aplicar un plan de recaudación para obtener mejor réditos en la Empresa.

### **3.6. VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER**

Al aplicar las encuestas al personal administrativo vinculado a la gestión financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, se obtiene los siguientes resultados: En la pregunta 3 el 74% manifiestan que muy bueno serían los resultados si se asigna personal técnico especializado en el área financiera, la pregunta 4 en un 100% califica de muy buena la creación de un modelo de gestión financiera, en la pregunta 5 el 79% de las personas encuestadas consideran como muy bueno la intención de la gerencia por implementar nuevas herramientas gerenciales y organizativas en la EP- EMMPA. Finalmente la pregunta 7 nos indica que el 100% de las personas encuestadas que un plan de recaudación eficiente mejoraría los ingresos de la empresa, respuestas que nos permiten puntualizar que un Modelo de Gestión Financiera permitirá mejorar la situación económica y financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” en el período 2015-2017.

## **CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO**

### **4.1. TÍTULO**

Modelo de Gestión Financiera para la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” en el período 2015-2017.

### **4.2. CONTENIDO DE LA PROPUESTA**

#### **4.2.1. Descripción de la empresa**

##### **4.2.1.1. Reseña histórica**

La Empresa Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” fue creada mediante Ordenanza N° 012-2002 sancionada el 3 de junio de 2002, reformada por las Ordenanzas 016-2002, sancionadas el 13 de noviembre de 2002 y 005-2005 y sancionada el 23 de septiembre de 2005.

El 19 de abril de 2010 se constituye con domicilio en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo. La Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, cuya denominación será EP-EMMPA, como persona jurídica de derecho público, con patrimonio dotada de autonomía presupuestaria, financiera, económica, administrativa y de gestión.

##### **4.2.1.2. Misión Empresarial**

“Ofrecer servicios de calidad para garantizar una óptima comercialización de productos agrícolas, satisfaciendo las expectativas de productores y consumidores, mediante el trabajo de personal capacitado, haciendo uso de la tecnología moderna, con infraestructura adecuada e instalaciones logísticamente diseñadas”.

#### **4.2.1.3. Visión Empresarial**

“La EP- EMMPA será referente a nivel nacional en la prestación de servicios para la comercialización de productos agrícolas, bajo estándares de calidad y eficiencia; talento humano encaminado a cumplir bienestar de sus clientes y usuarios competitivos con ética y mística de crecimiento institucional”. (EP-EMMPA, Registro de la empresa)

#### **4.2.1.4. Objeto Social**

Compete a la empresa pública EP- EMMPA todo lo relacionado con la organización, administración, regulación y control del sistema de comercialización de los productos agrícolas que expendan directamente los productores en el interior de la empresa.

Para cumplir su objeto las instalaciones de la empresa serán escenario en el que los productores comercialicen sus productos en una relación directa con los comerciantes, organizaciones de consumidores y otros actores mediante la consolidación de las cadenas productivas.

Además se encarga de impulsar la prestación de servicios que sean a fines o complementarios con las actividades de la empresa.

#### **4.2.1.5. Objetivos Generales**

1. Planificar e impulsar el desarrollo de las acciones de comercialización de acuerdo a las necesidades a nivel local, regional y nacional.
2. Fomentar e incentivar la creación y/o fortalecimiento de redes de productores para impulsar mercados más justos y competitivos, fomentando el desarrollo económico local a través de la articulación directa de las relaciones entre los productores agrícolas, comerciantes, organizaciones de consumidores y otros actores.
3. Facilitar las condiciones para que funcionen adecuadamente la EP- EMMPA logrando los acuerdos y alianzas estratégicas indispensables, en el que se

privilegien transparencia y equidad en los precios, pasaje justo, calidad, sanidad ordenamiento espacial.

4. Propiciar e impulsar políticas institucionales para que la EP- EMMPA fortalezca preferentemente a los productores.
5. Propender a la distribución y abastecimiento a través de los actores involucrados en el proceso de comercialización que impulsa la EP- EMMPA.
6. Asegurar que los elementos de la política pública a nivel local se constituya en la base de un marco favorable para el cumplimiento de los objetivos para el cual fue creada la EP- EMMPA.
7. Promover información, comunicación y capacitación oportuna y de calidad dirigida a los productores, sus organizaciones y comerciantes con el objetivo de fortalecer el proceso de la comercialización.
8. Incentivar la producción agroecológica, propiciado el interés por las formas de producción en armonía con la naturaleza y estilos de vida más saludables, que contribuyan a la seguridad alimentaria.
9. Recaudar e invertir correcta y eficientemente los recursos que se le asignaren para el desarrollo de sus actividades.
10. Innovar los sistemas tecnológicos de sus procesos.
11. Usar productos ambientales aceptables.
12. Integrar en el mercado a todos los productores pequeños, medianos y grandes del territorio, fomentando la participación de las juntas parroquiales como actores del proceso e iniciativas municipales y portavoces de las propuestas de los sectores a los que representan, con el objeto de fortalecer la participación ciudadana.



#### **4.2.1.6. Principios y Valores**

- **La Responsabilidad**

Cumplir con oportunidad las actividades propias y por las del personal que está a su cargo, en los diferentes procesos, a fin de conseguir la eficacia y eficiencia que pretende la EP-EMMPA.

- **Integridad**

Guardar respeto y compostura hacia los clientes internos y externos, ser leal con los clientes externos, compañeros de trabajo y con la EP-EMMPA y velar por su prestigio, cuidar la buena conservación de los bienes, presentarse puntualmente al trabajo y observar los normas de seguridad e higiene de trabajo.

- **Transparencia**

Aplicar la Ley del Régimen del Sector Público y su normativa, los reglamentos normativos internos de manera precisa y permanente; ejecutando las actividades y los procedimientos de los procesos respectivos, brindando acceso a la información, facilitando la realización de auditorías y propiciando la participación proactiva del recurso humano de la EP-EMMPA, de tal forma que se garantice un trato justo y equitativo a los clientes internos-externos.

- **Confianza**

Confianza en la gente, en lo que dice en lo que hace y en su compromiso con la empresa, se siente pasión por los resultados concretos.

- **Calidad**

Se realiza el trabajo con excelencia, poniendo en práctica la buena atención al cliente en cuanto al servicio, logrando de esta manera cumplir con las expectativas del cliente interno y cliente externo.

- **Trabajo en equipo**

Es necesario poner énfasis en el adagio de que la unión hace la fuerza para lo cual es necesario crear una conciencia de trabajo en equipo y dar la debida importancia al

trabajo que se realiza dentro de la empresa. El compromiso y la buena comunicación harán que las cosas fluyan de manera coherente para obtener buenos resultados.

- **Competitividad**

Aplicar la cultura de calidad en el servicio, ofreciendo una amplia cobertura, que permita responder efectivamente frente a las exigencias del mercado dentro de un mundo globalizado.

#### **4.2.2. Base Legal**

##### **4.2.2.1. Carta Suprema**

- Constitución de la República del Ecuador

##### **4.2.2.2. Códigos**

- Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización
- Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas
- Código del Trabajo
- Código Civil
- Código de Procedimiento Civil

##### **4.2.2.3. Leyes Orgánicas**

- Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LOTAIP)
- Ley Orgánica de Empresas Públicas
- Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado
- Ley Orgánica de Garantías Jurisdiccionales y Control Constitucional
- Ley Orgánica del Consejo de Participación Ciudadana y Control Social (CPCCS)
- Ley Orgánica del Servicio Público
- Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública (LOSNCP)

#### **4.2.2.4. Leyes Ordinarias**

- Ley de la Jurisdicción Contencioso Administrativa
- Ley de Inquilinato

#### **4.2.2.5. Reglamentos**

- Reglamento del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas
- Reglamento General a la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública (LOSNCP)
- Reglamento a la Ley Orgánica de Servicio Público (LOSEP)
- Estatuto de Régimen Jurídico Administrativo de la Función Ejecutiva

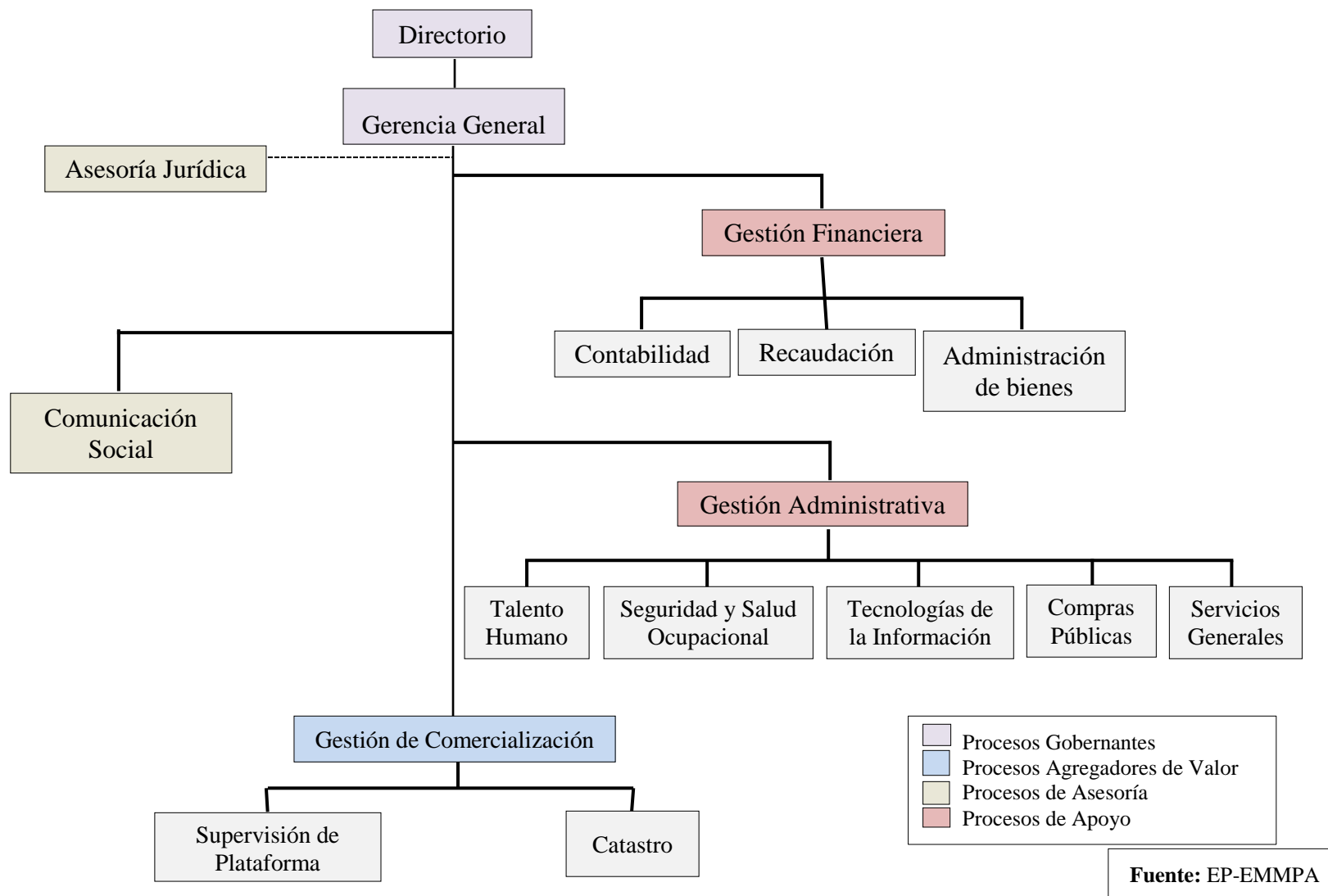
#### **4.2.2.6. Ordenanzas Municipales**

- Ordenanza N° 010-2010 Creación de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba.

#### **4.2.2.7. Regulaciones y Procedimientos Internos 2014**

- Reglamento Interno de Administración del Talento Humano

#### 4.2.3. Organigrama de la empresa



#### **4.2.4. Políticas**

Las políticas que se proponen para alcanzar los objetivos de la empresa son las de calidad e incentivos, orientadas a lograr el desarrollo de los servicios requeridos para satisfacer las expectativas de los clientes internos y clientes externos. (EP-EMMPA, Políticas).

##### **4.2.4.1. Políticas Generales**

- A través de la aplicación de una investigación de mercado que permita identificar las necesidades insatisfechas de los clientes internos y externos.
- Seleccionando aquellos medios de comunicación que sean de mayor impacto en la ciudad y la provincia.
- Mediante la identificación de funciones, responsabilidades, procesos inmersos en cada puesto de trabajo en la empresa.
- Actualizando permanentemente el archivo de catastro de la EP-EMMPA.
- La capacitación para el personal administrativo, operativo y financiero se llevará a cabo en horas no laborables y para los clientes internos los días martes y jueves por la tarde.

##### **4.2.4.2. Políticas de calidad**

Mediante esta propuesta la administración en la EP-EMMPA, ha logrado un firme compromiso con los clientes al satisfacer plenamente sus requerimientos y expectativas, para ello se ha garantizado impulsar una cultura de calidad basada en los principios de honestidad, liderazgo y desarrollo del talento humano, solidaridad, compromiso de mejora y seguridad en los servicios.

##### **4.2.4.3. Políticas de Calidad de Competitividad**

Se refieren a la competitividad y establecen que los servicios de la empresa deberán:

- Igualar o superar la calidad de servicios similares o de la competencia.
- Los servicios deben alcanzar el liderazgo nacional

- Los servicios deben ser con lo más altos estándares de calidad

#### **4.2.4.4. Políticas de calidad de relaciones con los clientes**

Identificar determinadas necesidades de clientes que deben satisfacerse:

- ✓ Se realizarán encuestas periódicas a nuestro clientes aleatoriamente, y de esta forma conocer el grado de satisfacción.
- ✓ Asegurar que las necesidades del cliente internos – clientes externos sean identificadas y que nuestros servicios las satisfagan.
- ✓ Las características de los servicios deben satisfacer la percepción de buena calidad del cliente internos – clientes externos.
- ✓ Fomentar las vías de contacto con el cliente, a través de buzones de sugerencias, quejas y reclamos, tanto físicamente como en el sitio web. Además, hay que establecer un conducto regular dentro de la empresa para este tipo de observaciones.
- ✓ Los productos incautados por incumplimiento a las disposiciones establecidas en el Reglamento Interno por parte de los comerciantes, serán donadas a Instituciones (INFA, Mano amiga, Centro de Rehabilitación entre otras) dejando constancia escrita de lo actuado.

#### **4.2.4.5. Políticas de calidad para marketing**

- No se deben crear expectativas en los clientes que no se puedan cumplir.
- Desarrollar y mantener sistemas que suministren información precisa y actual sobre los estándares de calidad y de aceptación de los clientes.
- Acceso a la información general por medio de la página web de la empresa.
- Ofrecer a los clientes externos, el listado de precios referenciales de mercados mayorista del Ecuador.
- Rapidez del servicio proporcionando a los clientes internos

#### 4.2.4.6. Políticas de Incentivos

Las políticas de incentivos propuestas en la EP-EMMPA, se establecen para los colaboradores como clientes internos, con la finalidad de comprometerlos hacia el cumplimiento de la misión y visión empresarial.

##### Colaboradores

- **Justo salario recibido por la labor realizada.-** Es una responsabilidad de la empresa el abonar un salario equitativo a sus colaboradores.
- **Remuneración variable por eficiencia.-** Esta bonificación se establece de acuerdo al cumplimiento de objetivos y metas.
- **Reconocimiento por la labor cumplida.-** Todo colaborador de la EP-EMMPA necesita ser reconocido por su labor, aporte y valor agregado a la empresa.
- **Vacaciones y tiempo personal.-** Las vacaciones son una necesidad absoluta y en la mayoría de los países son parte de las leyes laborales. El tiempo personal es una necesidad que toda persona tiene para poder solucionar asuntos de índole personal en horas laborables.
- **Movimiento vertical.-** Este sentido de superación es esencial en el ser humano. Por lo tanto, todo colaborador debe disfrutar de la “oportunidad democrática” de ser ascendido y mejorar su puesto.
- **Seguridad Laboral.-** Uno de los más importantes a considerar para que los colaboradores se mantengan motivados. En la medida que nuestro equipo de trabajo se sienta seguro así será su rendimiento y motivación.
- **Capacitación permanente.-** La capacitación debe ser constante en los colaboradores, considerando que no genera un gasto para la empresa más bien una inversión recuperable al generar un servicios de calidad al cliente.

##### Comerciantes

- **Capacitación permanente.-** Se capacitará trimestralmente con la finalidad de lograr una buena percepción del consumidor respecto a la calidad del producto y atención al cliente.

- **Pago puntual.-** Cada fin de año se premiará con estímulos (regalos) a aquellos comerciantes que han realizado sus pagos puntualmente, siendo un ejemplo para incentivar a sus compañeros.
- **Fomentar la comunicación.-** Coordinar reuniones permanentemente para involucrarlos en la toma de decisiones y conocer sus nuevos requerimientos.
- **Elaborar el cuadro de honor.-** Con aquellos comerciantes que han destacado puntualidad, respeto, cumplimiento, colaboración entre otras con las actividades que realiza la EP-EMMPA.



### **4.3. ESTRUCTURA DEL MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA**

#### **4.3.1. Metodología a seguir**

#### **ESTRUCTURA DEL MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA**

##### **❖ Diagnóstico Financiero**

Análisis Horizontal

Análisis Vertical

Análisis de razones financieras

##### **❖ Administración del Capital de Trabajo**

Determina la posición de liquidez de la empresa necesaria para cumplir con las obligaciones de corto plazo.

##### **❖ Estructura del capital**

Conocer como se encuentra estructurado el patrimonio de la empresa.

##### **❖ Desarrollo de los elementos del modelo de Gestión Financiera**

Corresponde a la descripción de cada uno de los elementos que constituye el modelo de Gestión Financiera para la EP EMMPA.

##### **❖ Diseño de estrategias y políticas para la implementación del modelo**

Constituyen las estrategias, tácticas y políticas que posibiliten la implementación, aplicación y buen desarrollo del modelo de Gestión Financiera para la empresa.

#### 4.3.2. Identificación de Factores

##### 4.3.2.1. Análisis de la Matriz FODA

**Cuadro N° 8: Matriz FODA**

<b>FACTORES EXTERNOS CLAVES</b>	<b>FACTORES INTERNOS CLAVES</b>
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>FORTALEZAS</b>
Ubicación geográfica estratégica	Modernización de infraestructura
Crecimiento del área agrícola.	Automatización del sistema de entradas y salidas (garitas)
Único mercado mayorista de la provincia.	Sistema de información de precios
Incremento de la demanda de productos	Apropiado sistema de publicidad, información y difusión.
Alto prestigio y preferencia de los clientes.	Talento humano capacitado para el cumplimiento de las labores administrativas de la empresa.
Vinculación con otras instituciones públicas.	Autonomía económica, administrativa, técnica y operativa.
<b>AMENAZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>
Bajo poder adquisitivo de la población	Reglamento interno desactualizado
Contaminación que propician graves problemas ambientales.	Limitada participación institucional con su entorno, medio ambiente y la comunidad.
Cambios constantes de dirigentes locales y nacionales.	Falta de capacitación del personal
Volátil sistema financiero	Procesos internos inadecuados Falta de determinación de procesos.
Explotación inadecuada de los recursos naturales.	Limitada participación de los comerciantes en las gestiones institucionales.
Carencia de un modelo que norme la relación Estado - sectores productivos.	Falta de socialización sobre el direccionamiento estratégico de la empresa.

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

### **4.3.3. Desarrollo de los elementos del Modelo de Gestión Financiera**

#### **4.3.3.1. Diagnóstico Financiero**

El Diagnóstico Financiero una vez realizado el mismo, permitió identificar la posición económico-financiera en la que se encuentra la empresa.

El diagnóstico financiero hace referencia al análisis cualitativo de la información financiera de una empresa. El punto de partida para preparar el diagnóstico financiero es el Análisis Financiero.

Un buen diagnóstico financiero es en definitiva el resultado de un buen análisis financiero para la toma de decisiones por parte del gerente financiero en el cual se ve reflejado el estado actual de la empresa.

Año a año los responsables del área financiera de la EP EMMPA realizan un presupuesto tanto de ingresos como de gastos con la finalidad de cumplir satisfactoriamente las necesidades y requerimientos de la organización.

En el ejemplo que presentamos, se trata del presupuesto para el año 2015, sin embargo, para la realización del presente investigación trabajaremos con los años 2013 y 2014, debido a las reformas presupuestarias que se dan con el pasar de los meses en un ejercicio económico y fiscal, tomando en cuenta que aún no ha concluido el 2015.

#### **4.3.3.2. Lineamientos Generales**

De conformidad con lo dispuesto en la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas y el Código Orgánico de Organizaciones Territorial Autonomía y Descentralización, entre otras disposiciones, le corresponde a la Dirección Financiera y a la Gerencia de la empresa, elaborar la proforma presupuestaria tanto de ingresos como de gastos correspondientes a cada ejercicio económico, con el objetivo de presentar al Directorio de la empresa para su análisis y aprobación.

Se ha tomado en consideración, los principios presupuestarios vigentes de: universalidad, unidad acuciosidad, especificación, claridad, flexibilidad y equilibrio para diseñar la programación y elaboración presupuestaria para el ejercicio 2015, los mismos que orientan la optimización del gasto y generación de ingresos mediante proyectos cuya factibilidad económica permita mejorar la rentabilidad de la empresa en el cumplimiento de los objetivos.

#### **4.3.3.3. Operaciones Financieras**

Los ingresos provienen de los cobros de arrendamiento de la entidad destinados a la comercialización y del cobro de peajes por tránsito vehicular dentro de la entidad.

Las operaciones financieras que se efectúan son el pago de remuneraciones al personal que labora en la Empresa y sus operaciones derivadas de las recaudaciones y bodegaje, entre otros.

Como otras operaciones se ejecutan pagos de servicios básicos y adquisición de suministros de oficina y materiales de aseo que son necesarios para el funcionamiento normal de la Empresa.

#### **4.3.3.4. Aspecto legal que ampara los ingresos**

El Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía y Descentralización ampara los ingresos de las Empresas Públicas de los gobiernos autónomos descentralizados. La ordenanza es un conjunto de técnicas utilizadas para realizar un examen a de la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas. La información que extraigamos determina que una de las políticas de la empresa será definir las tarifas de sus servicios aplicando conceptos de solidaridad y sostenibilidad, de esta manera se realizan los cobros actualmente en la empresa de acuerdo a las resoluciones del Directorio N° 0117-2012 (sesión extraordinaria del Directorio del 7 de Diciembre del 2012) y resolución del 2012) y resolución N° 0118-2012 (sesión extraordinaria del directorio del 10 de diciembre del 2012).

**a) Ingresos monetarios**

El presupuesto de ingresos para el ejercicio fiscal 2015 asciende a una cantidad 1'320.044,37 dólares; desglosado en ingresos corrientes 1'075.209,21 dólares, Ingresos de Capital 2 dólares e ingreso por financiamiento 244.833,16 dólares que corresponde al saldo Bancos más Cuentas Pendientes por Cobrar

**Cuadro N° 9: Análisis de Ingresos monetarios**

<b>PARTIDA</b>	<b>DENOMINACIÓN</b>	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>PORCENTAJE</b>
1	Ingresos corrientes	1'075.209,21	81,45%
2	Ingresos de capital	2,00	0,01%
3	Ingresos de financiamiento	244.833,16	18,54%

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**Ingresos Corrientes**

Los ingresos corrientes corresponden a aquellos grupos que se ha fijado para el cobro de tasas, rentas y otros ingresos provenientes del arriendo de bienes y servicios de la misma naturaleza.

**Tasas y Contribuciones**

**Tasas Generales**

En este rubro se registran los ingresos provenientes de la tarifa por el servicio del muelle de carga y descarga que la empresa ofrece a los productores, comerciantes y público en general, en vehículos pequeños, medianos, camiones, entre otros.

Una vez revisados las tarifas por el servicio que presta la empresa al ingreso de vehículos, y previa verificación del año 2014 no se han realizado ninguna variación con respecto al incremento de tarifas.

### **Rentas de inversiones y multas**

El rubro de inversiones y multas agrupa ingresos por arrendamiento de los distintos espacios de la infraestructura de la institución, como plataforma, locales comerciales entre otros. En la actualidad aún se siguen conservando los costos tanto para la primera plataforma (plataforma antigua) \$ 1.65, plataforma de frutas tropicales \$ 1,80 en la plataforma sección ajos \$ 3,50; todos estos valores son por metro cuadrado. El canon de arrendamiento de metro cuadrado en la nave de mariscos es de \$ 2,70 mayoristas y \$ 2,13 para los minoristas.

### **Otros arrendamientos:**

- Coarrendatarios \$ 24,20 mensuales
- Locales comerciales (Centro Comercial) \$ 2,50 por metro cuadrado
- Patio de comidas \$ 3,57 por metro cuadrado
- Locales de comida rápida y locales comerciales (alrededor de la plataforma) \$12,50 de servicios más \$ 1.65 por metro.
- Cooperativa Acción Rural \$ 1.414,58 mensual
- Consejo Provincial \$ 50 mensual
- Empresa Eléctrica Riobamba S.A., \$ 220 mensual
- Otros Kioscos Nuevos \$4.40 m2

### **Puestos para taxis:**

- Cooperativa Barón de Carondelet \$ 201,60 mensual
- Cooperativa Parque Industrial \$ 180,00 mensual
- Puesto para camionetas \$18.00 mensual
- Cajero Automático Banco de Guayaquil \$ 120 mensual
- Baterías Sanitarias \$ 1.700,00 mensual
- Puestos para venta de cárnicos \$ 4,40 por metro cuadrado.

La empresa dispone además 4 espacios de publicidad estática, los arrendatarios de estos espacios publicitarios están considerados en el plan de negocios de la institución, cuyo cumplimiento está a cargo de la Dirección Administrativa.

### **Interés de mora**

Se recauda estos valores de acuerdo al Art. 31 del Código Tributario Codificado del Art. 1 de la Ley Reformativa de la Equidad Tributaria, a partir del mes siguiente en el rubro de arrendamientos, de acuerdo a la tasa del Banco Central del Ecuador y la variable macro económica de la inflación. En los ingresos también constan las ferias de diciembre, ferias diarias, puestos temporales, feria de semana santa, entre otros; en cuyos ingresos también se requieren de inversión institucional.

### **Otros ingresos no operacionales**

Para el año 2015 otros ingresos agrupan valores provenientes de entrega de carnets a los comerciantes que tienen un costo de ocho dólares, cuyo valor no se incrementa para este año. Además se tiene un ingreso anual de 2.50 dólares que se cobra a los estibadores y tricicleteros por su ingreso a la empresa. Se prevé un ingreso de 5.912.00 dólares no considerados en otros rubros que son valores de cartera no generada, sobrantes de caja, etc.

### **Transferencia de capital**

En este rubro se presupuesta un valor simbólico considerando la posibilidad de que se haga efectivo un aporte de capital por parte del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Riobamba y del Gobierno Autónomo Descentralizado Provincial de Chimborazo.

### **Ingresos de financiamiento**

Para el año 2015 los ingresos por financiamiento, está constituido por saldo caja-bancos, de las inversiones a corto plazo y de los saldos de las cuentas por cobrar con corte a diciembre 2015.

### **Saldos disponibles**

**Cuadro N° 10: Saldo en caja y bancos de fondos de autogestión**

DESCRIPCIÓN	SALDO Diciembre -2014
Valor saldo a diciembre del año 2014	146.581,73
<b>TOTAL</b>	<b>146.581,73</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**Gastos**

De acuerdo a las disposiciones legales los egresos del fondo general se agruparán en funciones, programas y subprogramas donde deberán determinarse las actividades corrientes y los proyectos de inversión, atendiendo a la naturaleza económica predominante de los gastos.

Los egresos se desglosan de manera uniforme en las partidas por objeto o materia de gasto que sean necesarios de acuerdo a la programación presupuestaria.

**Análisis de los gastos**

El presupuesto total de gastos para el ejercicio fiscal 2015, asciende a 1'320.044,37 de los cuales el 82,29% corresponde a gasto corriente, el 16,17% de gastos de inversión, 1,02% gastos de capital y el 0,52% a gastos amortización de deuda interna.



**Cuadro N° 11: Análisis de la cuenta de gastos**

<b>GRUPO PRESUPUESTARIO</b>	<b>DENOMINACIÓN</b>	<b>ASIGNACIÓN</b>	<b>% ASIGNACIÓN</b>
<b>5</b>	Gastos corrientes	1'086.252,17	82,29 %
<b>7</b>	Gastos de inversión	213.500,00	16,17 %
<b>8</b>	Gastos de capital	13.505,94	1,02 %
<b>9</b>	Aplicación de financiamiento	6.786,26	0,52 %
<b>SUMAN</b>		<b>1'320.044,37</b>	<b>100 %</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

### **Gastos corrientes**

Los gastos corrientes, son aquellos destinados por la empresa para su normal funcionamiento. Es decir cumplir con sus actividades de operación y administración.

Los gastos corrientes integran los rubros de: gastos de personal, bienes y servicios de consumo y otros gastos corrientes como el pago de impuestos, seguros, costo financiero, entre otros.

### **Gastos de personal**

En este rubro que asciende a la cantidad de 794.022,99 USD, se presupuesta las erogaciones que la empresa debe realizar por concepto de remuneraciones básicas, beneficios adicionales y otros de los funcionarios empleados y trabajadores. En estos gastos están sujetos a lo que disponen la Ley Orgánica del Servicio Público (LOSEP), Ley Orgánica de Empresas Públicas (LOEP) y Código de Trabajo.

### **Bienes y servicios de consumo**

El valor de este rubro es de 279.589,18 USD, integra este los gastos de servicios básicos, telecomunicaciones, servicios generales, traslados, instalación viáticos y subsistencias, instalaciones mantenimientos y reparaciones, contratación de estudios investigaciones y servicios técnicos especializados, gastos en informática, bienes de uso y consumo corriente.

### **Otros gastos corrientes**

Esta partida registra para el año 2015 un valor de 13.640,00 para cubrir valores por concepto de: seguros, comisiones bancarias, interés bancario, así como los gastos judiciales y extrajudiciales.

### **Gasto de inversión**

Esta cuenta son aquellas inversiones en construcciones y edificaciones, otras obras de infraestructura y obras de urbanización y embellecimiento necesarias y fundamentales para el desarrollo normal de la empresa, con el objetivo de brindar un mejor servicio con infraestructura y tecnología moderna.

**Cuadro N° 12: Gasto sobre la inversión**

DESCRIPCIÓN	ASIGNACIÓN
Contratación de estudios, investigaciones y servicios especializados.	13.500,00
Construcciones y edificaciones	200.000,00
<b>SUMA</b>	<b>213.500,00</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Este monto que se genera en gastos de inversión es lo que se cubrirá para satisfacer necesidades primordiales para la empresa y sus usuario.

### **Gastos de Capital**

Los gastos de capital para el año 2015 es de 13.505,94 USD y servirá para adquirir bienes de larga duración como: mobiliario, maquinarias y equipos, sistemas y paquetes informáticos.

### **Amortización de deuda interna**

Los gastos de la amortización de la deuda interna se estiman para el año 2015 la cantidad de 6.786,265 USD y servirá para cuentas por pagar de años anteriores.

## **Informe financiero de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, año 2014**

El presente informe indica la situación financiera y los resultados del ejercicio económico y fiscal del año 2014, se ha realizado una comparación con el ejercicio fiscal del año 2013, lo cual permitió realizar un análisis de cumplimiento de la ejecución presupuestaria.

### **Análisis Vertical Estado de Situación Financiera, año 2014**

Del análisis realizado al Estado de Situación Financiera del Ejercicio Fiscal 2014, se concluye que dada la naturaleza de la institución (Empresa Pública), el mayor rubro se centraliza en los activos, obteniendo una participación del 88.71% del activo fijo, determinado e influenciado directamente en la denominación entre las que se encuentran: El terreno y edificio administrativo, la infraestructura de las plataformas de comercialización, equipos, los vehículos y el mobiliario.

Cabe indicar que el rubro de Pasivos la cuenta que más representación tiene es la Garantías recibidas, con el 61,78% este porcentaje elevado es debido a que se han dado en arrendamiento la gran mayoría de los espacios que posee la Empresa con respecto a los espacios dados el año anterior, lo que se puede evidenciar en el siguiente cuadro:

**Cuadro N° 13: Análisis Vertical del Estado de Situación, año 2014**

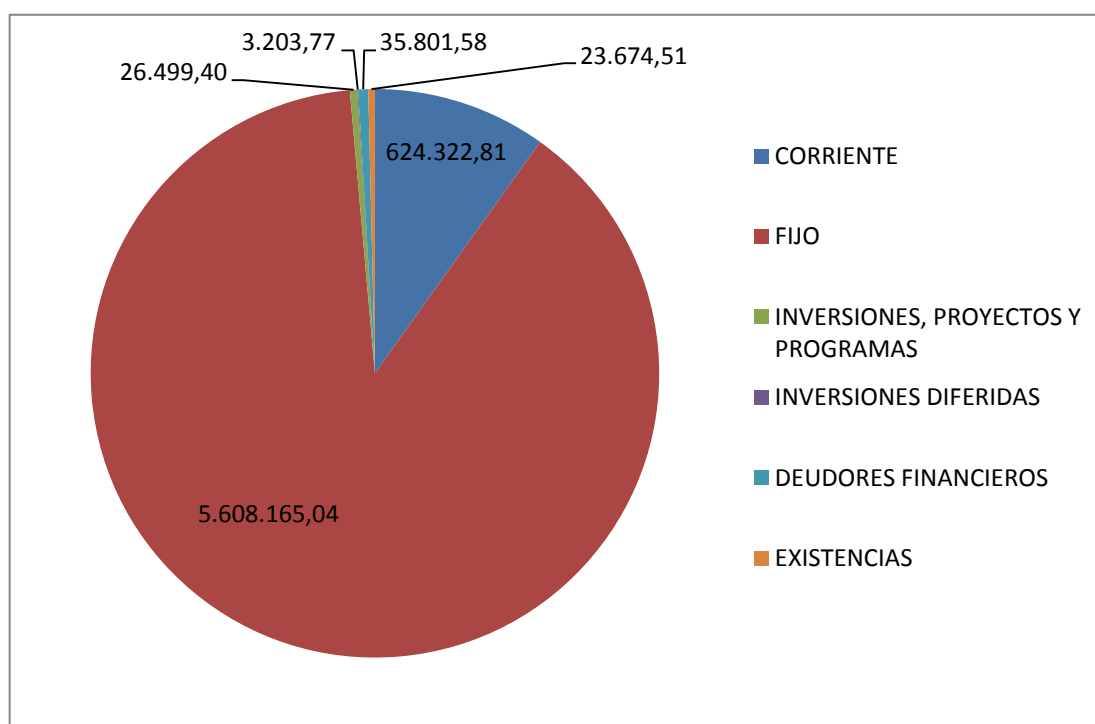
<b>A.- ACTIVO</b>	<b>6'321.667,11</b>	<b>100.00%</b>
Corriente	624.322,81	9.88%
Fijo	5'608.165,04	88.71%
Inversiones, proyectos y programas	26.499,40	0.42%
Inversiones diferidas	3.203,77	0.05%
Deudores financieros	35.801,58	0.57%
Existencias	23.674,51	0.37%

<b>B.- PASIVO</b>	<b>106.928,01</b>	<b>100.00%</b>
Fondos de terceros	12.693,68	11.87%
Garantías recibidas	66.066,66	61.79%
Cuentas por pagar	7.196,51	6.73%
Créditos financieros	20.971,16	19.61%
<b>C.- PATRIMONIO</b>	<b>6'214.739,10</b>	<b>100.00%</b>
<b>Patrimonio + Pasivo</b>	<b>6'321.667,11</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

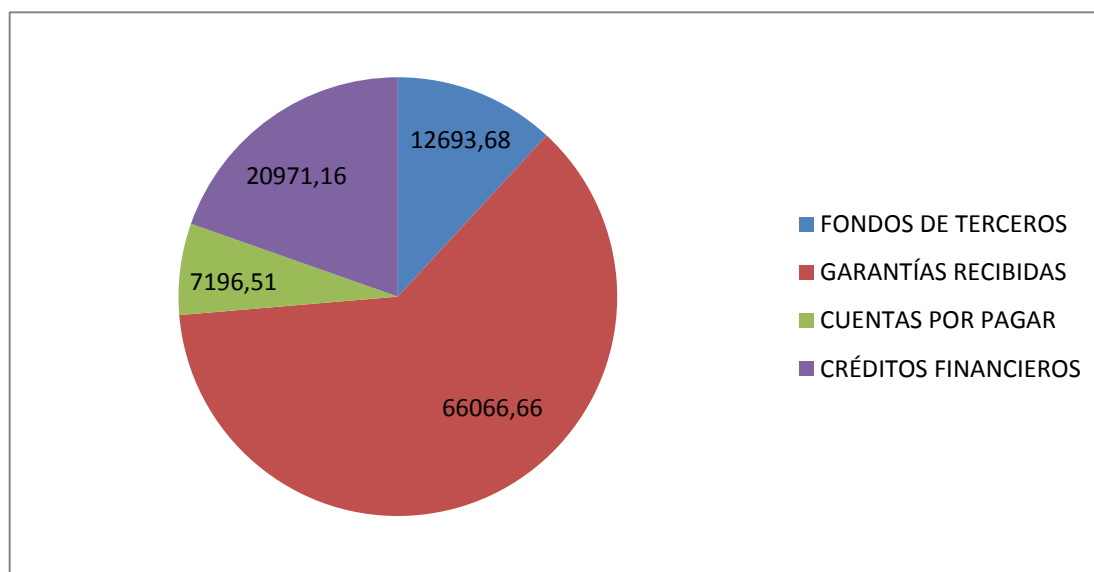
**Gráfico N° 8: Estructura de Activos, año 2014**



**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**Gráfico N° 9: Estructura de Pasivos, año 2014**



**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

#### **Análisis Vertical Estado de Resultados, año 2014**

En el análisis Financiero Vertical del Estado de Resultados, se evidencia las variaciones relevantes en cada una de las denominaciones de la Cuentas del Estado de Resultados de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, lo cual se demuestra en el siguiente cuadro:

**Cuadro N° 14: Análisis vertical del Estado de Resultados, año 2014**

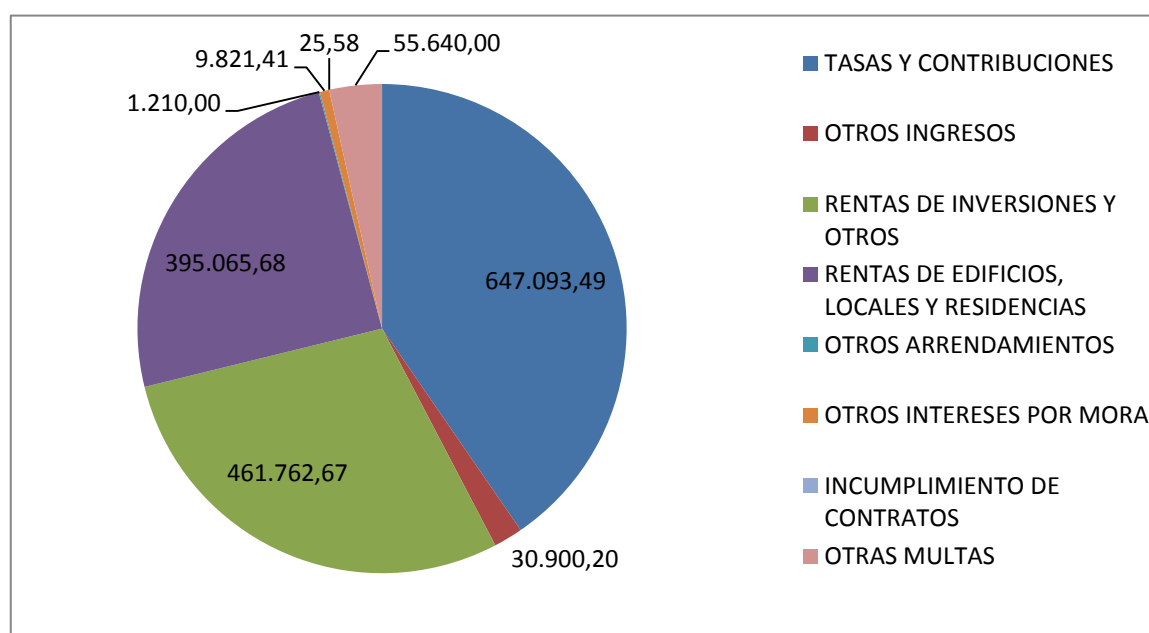
INGRESOS	1.139.756,36
Tasas y contribuciones	647.093,49
Otros ingresos	30.900,20
Rentas de inversiones y otros	461.762,67
Rentas de edificios, locales y residencias	395.065,68
Otros arrendamientos	1.210,00
Otros intereses por mora	9.821,41
Incumplimiento de contratos	25,58
Otras multas	55.640,00

<b>GASTOS</b>	<b>838.239,05</b>
(-) Gastos bienes y servicios de consumo	243.694,66
(-) Gastos en remuneraciones	519.776,91
(-) Gastos financieros y otros	2.964,73
(-) Actualizaciones y ajustes de gastos	4.448,61
(-) Depreciaciones, amortizaciones y otros	67.354,14
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>301.517,31</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

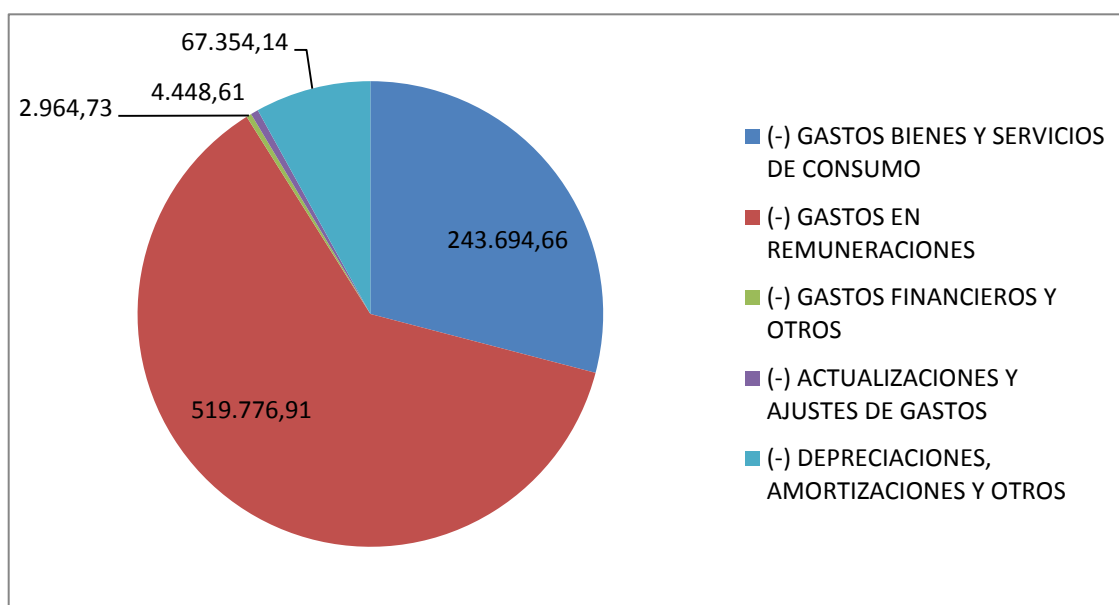
**Gráfico N° 10: Estructura de ingresos, año 2014**



**Fuente:** EP-EMMPA, 2015

**Elaborado por:** Mónica Alexandra CarguaCantuñí

**Gráfico N° 11: Estructura de gastos, año 2014**



**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

## **EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**

Los cuadros que a continuación se exponen, se presenta la ejecución presupuestaria con corte al mes de diciembre del año 2014.

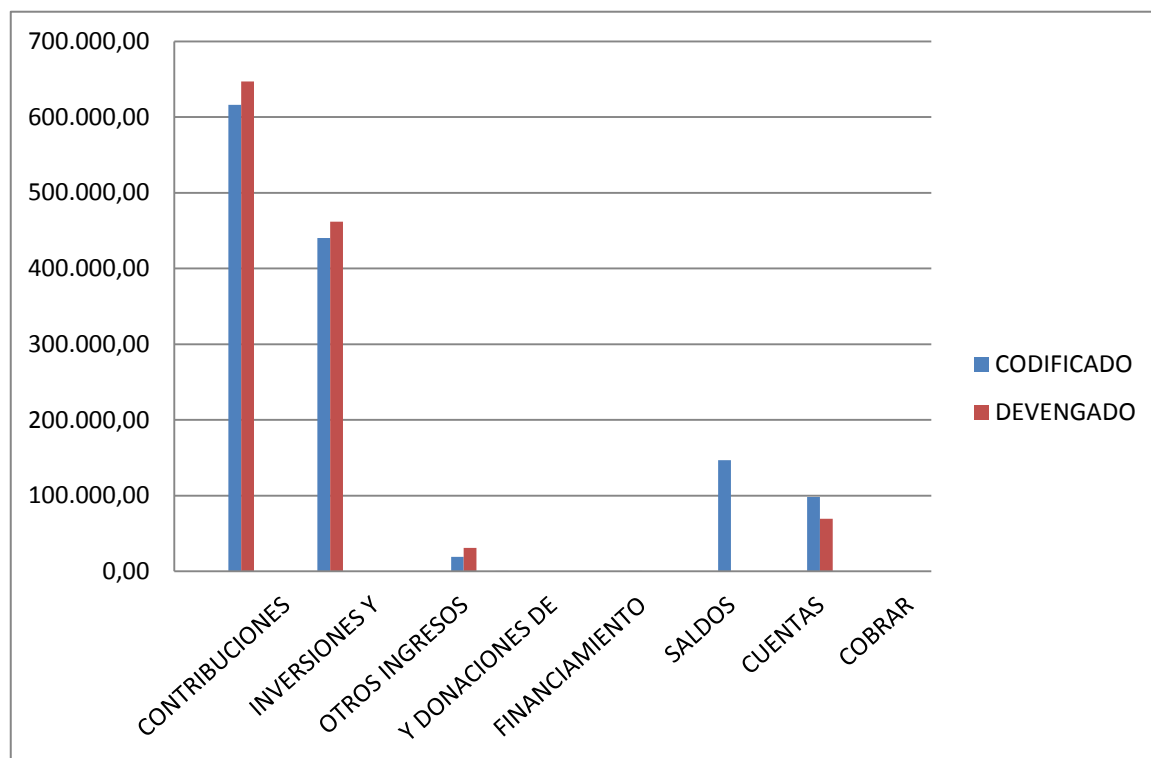
**Cuadro N° 15: Ejecución presupuestaria de ingresos monetarios, año 2014**

PARTIDA	DENOMINACIÓN	CODIFICADO	DEVENGADO INGRESOS	SALDO POR DEVENGAR	% EJECUTADO
1.3	Tasas y contribuciones	615.979,59	647.093,49	31.113,90	105.05%
1.7	Rentas de inversiones y Multas	440.147,62	461.762,67	21.615,05	104.91%
1.9	Otros ingresos	19.082,00	30.900,20	11.818,20	161.93%
2.80	Transferencias y donaciones de capital	2.00	0.00	2.00	0.00
3.60	Financiamiento público	1.00	0	1.00	0
3.70	Saldos disponibles	146.581,73	0.00	146.581,73	0
3.80	Cuentas pendientes por cobrar	98.250,43	69.497,06	28.753,37	70.73%
	<b>TOTALES INGRESOS</b>	<b>1'320.044,37</b>	<b>1'209.253,42</b>	<b>110.790,95</b>	<b>91.61%</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**Gráfico N° 12: Ejecución presupuestaria de ingresos, año 2014**



**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí



Los ingresos recaudados frente a los planificados al inicio del ejercicio económico, por parte de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, es del 91.61% a diciembre de 2014.

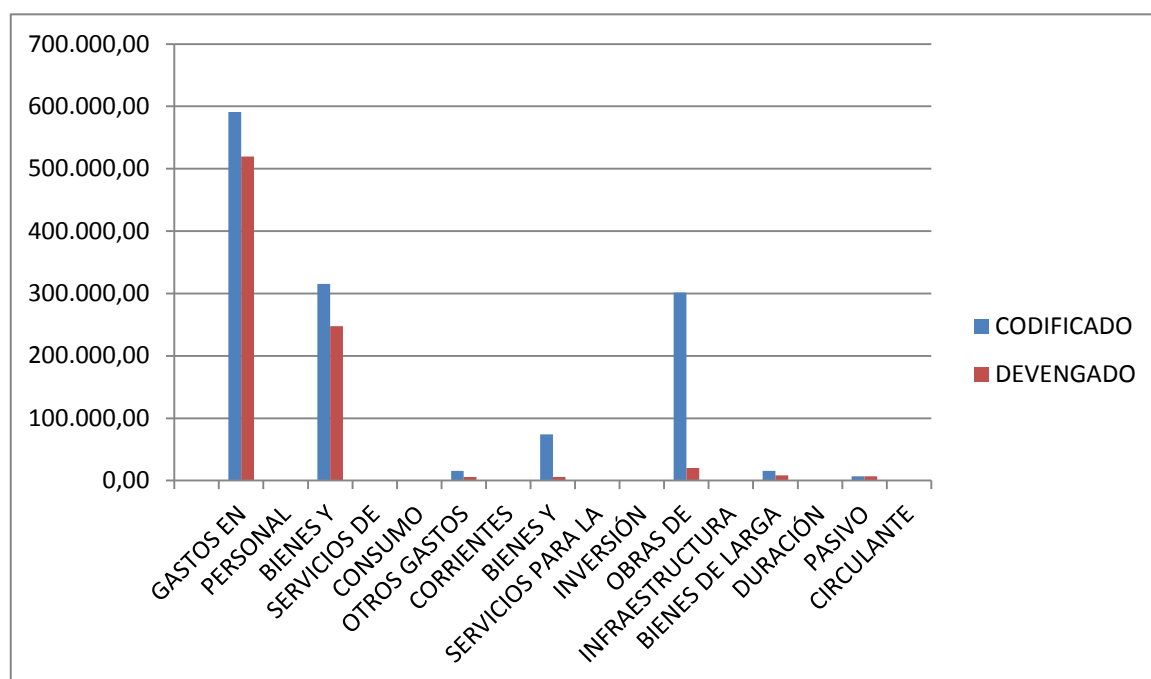
**Cuadro N° 16: Ejecución presupuestaria de gastos monetarios, año 2014**

<b>PARTIDA</b>	<b>DENOMINACIÓN</b>	<b>CODIFICADO</b>	<b>DEVENGADO DE GASTO</b>	<b>SALDO</b>	<b>% EJECUTADO</b>
5.1.	Gastos en personal	590.895,91	519.776,91	71.119,00	87.96%
5.3.	Bienes y servicios de Consumo	315.235,36	247.442,05	67.793,31	78.49%
5.7.	Otros gastos corrientes	15.859,03	5.756,37	10.102,66	36.29%
7.3.	Bienes y servicios para la inversión	74.022,89	6.110,00	67.912,89	8.25%
7.5	Obras de infraestructura	301.428,03	20.389,40	281.038,63	6.76%
8.4	Bienes de larga duración	15.816,89	8.569,87	7.247,02	54.18%
9.7.	Pasivo circulante	6.786,26	6.786,26	0.00	0.00%
	<b>TOTALES</b>	<b>1'320.044,37</b>	<b>814.830,86</b>	<b>505.213,51</b>	<b>61.73%</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**Gráfico N° 13: Ejecución presupuestaria de gastos, año 2014**



**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí


Los gastos ejecutados frente a los gastos presupuestados por la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, es del 61.73% a diciembre de 2014. Como se puede notar el presupuesto no se ha cumplido de manera eficiente.

Como conclusiones de este análisis se puede mencionar:

- ✓ Los resultados obtenidos de los reportes financieros presentados en este informe, evidencian la situación financiera de la empresa al ejercicio fiscal 2014.
- ✓ El presente informe financiero permite observar la evolución de las diferentes cuentas visualizando lo expuesto en los Estados Financieros.
- ✓ Se determina que en la Ejecución Presupuestaria del periodo fiscal 2014, en referencia a los ingresos y gastos de la Empresa, establecen el cumplimiento de lo planificado en ingresos del 91.61% y el gasto en relación al gasto comprometido se ha alcanzado el 61,73%.

**Análisis Vertical:** El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si la empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

**Cuadro N° 17: Balance General. Análisis vertical comparativo 2013 – 2014**

<div>  <div> <b>EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL MERCADO DE PRODUCTORES AGRÍCOLAS</b>  <b>“SAN PEDRO DE RIOBAMBA”</b>  <b>BALANCE GENERAL - ANÁLISIS VERTICAL COMPARATIVO</b>  <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 - 2014</b> </div> </div>				
DESCRIPCIÓN	2013	%	2014	%
<b>ACTIVO</b>	<b>\$ 6.007.296,68</b>	<b>100,00</b>	<b>\$ 6.321.667,11</b>	<b>100,00</b>
<b>CORRIENTE</b>	<b>\$ 278.930,45</b>	<b>4,64</b>	<b>\$ 624.322,81</b>	<b>9,88</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>\$ 163.996,13</b>	<b>2,73</b>	<b>\$ 416.691,15</b>	<b>6,59</b>
CAJAS RECAUDADORAS	\$ 17.414,40	0,29	\$ 10.791,79	0,17
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR MONEDA DE CURSO LEGAL	\$ 146.581,73	2,44	\$ 401.914,73	6,36
BANCOS COMERCIALES MONEDA DE CURSO LEGAL	\$ -	0,00	\$ 3.984,63	0,06
<b>ANTICIPOS DE FONDOS</b>	<b>\$ 15.866,74</b>	<b>0,26</b>	<b>\$ 1.982,20</b>	<b>0,03</b>
ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO "A"	\$ 5.881,65	0,10	\$ 0,90	0,00
ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO "C"	\$ 1.041,81	0,02	\$ 1.883,50	0,03
ANTICIPOS A CONTRATISTAS DE OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	\$ 5.999,53	0,10	\$ -	0,00
ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES Y/O SERVICIOS	\$ 2.558,75	0,04	\$ -	0,00
CAJA CHICA INSTITUCIONAL	\$ 250,00	0,00	\$ -	0,00

FONDO ROTATIVO INSTITUCIONAL	\$ 110,00	0,00	\$ -	0,00
EGRESOS REALIZADOS POR RECUPERAR (IESS)	\$ 25,00	0,00	\$ 25,00	0,00
POR RECUPERACIÓN DE FONDOS	\$ -	0,00	\$ 72,80	0,00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00</b>
<b>DEUDORES FINANCIEROS</b>	<b>\$ 99.067,58</b>	<b>1,65</b>	<b>\$ 205.649,46</b>	<b>3,25</b>
CUENTAS POR COBRAR DE ANIOS ANTERIORES	\$ -	0,00	\$ 134,65	0,00
CUENTAS POR COBRAR DE ANIOS ANTERIORES	\$ -	0,00	\$ -	0,00
CUENTAS POR COBRAR DE ANIOS ANTERIORES	\$ 99.067,58	1,65	\$ 205.514,81	3,25
<b>FIJO</b>	<b>\$ 5.039.598,98</b>	<b>83,89</b>	<b>\$ 5.608.165,04</b>	<b>88,71</b>
<b>BIENES DE ADMINISTRACION</b>	<b>\$ 5.438.213,98</b>	<b>90,53</b>	<b>\$ 6.066.307,89</b>	<b>95,96</b>
MOBILIARIOS	\$ 42.841,33	0,71	\$ 45.215,02	0,72
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 57.457,83	0,96	\$ 55.996,14	0,89
VEHICULOS	\$ 28.238,08	0,47	\$ 28.238,08	0,45
EQUIPOS, SISTEMAS Y PAQUETES INFORMÁTICOS	\$ 116.606,67	1,94	\$ 114.752,64	1,82
PARTES Y REPUESTOS	\$ 1.240,13	0,02	\$ 1.240,13	0,02
TERRENOS	\$ 3.486.690,00	58,04	\$ 3.486.690,00	55,15
EDIFICIOS, LOCALES Y RESIDENCIAS	\$ 1.705.139,94	28,38	\$ 2.334.175,88	36,92
<b>(-) DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>\$ 398.615,00</b>	<b>6,64</b>	<b>\$ 458.142,85</b>	<b>7,25</b>
(-) DEPRECIACION ACUM DE EDIFICIOS, LOCALES Y RESIDENCI	\$ 265.270,27	4,42	\$ 302.472,17	4,78
(-) DEPRECIACION ACUM DE MOBILIARIOS	\$ 18.217,70	0,30	\$ 21.763,30	0,34
(-) DEPRECIACION ACUM DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 36.412,10	0,61	\$ 39.864,37	0,63

(-) DEPRECIACION ACUM DE VEHICULOS -19,002.15 -16,437.34	\$ 16.437,34	0,27	\$ 19.002,15	0,30
(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS, SISTEMAS Y PAQUETES INFORM.	\$ 61.676,48	1,03	\$ 74.328,13	1,18
(-) DEPRECIACION ACUM DE PARTES Y REPUESTOS	\$ 601,11	0,01	\$ 712,73	0,01
<b>INVERSIONES PROYECTOS Y PROGRAMAS</b>	<b>\$ 629.035,94</b>	<b>10,47</b>	<b>\$ 26.499,40</b>	<b>0,42</b>
<b>INVERSIONES EN OBRAS EN PROCESO</b>	<b>\$ 629.035,94</b>	<b>10,47</b>	<b>\$ 26.499,40</b>	<b>0,42</b>
EXISTENCIAS DE SUM. PARA ACT. AGROP., PESCA Y CAZA	\$ -	0,00	\$ 6.110,00	0,10
ACUMULACION DE COSTOS DE INVERS EN OBRAS EN PROCESO	\$ 629.035,94	10,47	\$ 20.389,40	0,32
<b>OTROS</b>	<b>\$ 59.731,31</b>	<b>0,99</b>	<b>\$ 62.679,86</b>	<b>0,99</b>
<b>INVERSIONES DIFERIDAS</b>	<b>\$ 412,13</b>	<b>0,01</b>	<b>\$ 3.203,77</b>	<b>0,05</b>
PREPAGOS DE SEGUROS	\$ 412,13	0,01	\$ 3.203,77	0,05
<b>INVERSIONES NO RECUPERABLES</b>	<b>\$ 39.392,06</b>	<b>0,66</b>	<b>\$ 35.801,58</b>	<b>0,57</b>
DEUDORES FINANCIEROS NO RECUPERABLES	\$ 39.392,06	0,66	\$ 35.801,58	0,57
<b>EXISTENCIAS DE CONSUMO</b>	<b>\$ 19.927,12</b>	<b>0,33</b>	<b>\$ 23.674,51</b>	<b>0,37</b>
EXISTENCIAS DE VEST, LENCERIA Y PRENDAS DE PROTECCIÓN	\$ 881,73	0,01	\$ 36,00	0,00
EXISTENCIAS DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ -	0,00	\$ 5,00	0,00
EXISTENCIAS DE MATERIALES DE OFICINA	\$ 8.390,01	0,14	\$ 8.609,62	0,14
EXISTENCIAS DE MATERIALES DE ASEO	\$ 1.475,49	0,02	\$ 1.599,74	0,03
EXISTENCIAS DE MAT DE IMPRESION, FOTOGRAFIA, REPRODUC	\$ 4.799,95	0,08	\$ 4.388,65	0,07
EXISTENCIAS DE MAT CONSTRUCCION, ELECTRICO, PLOMERIA	\$ 4.379,06	0,07	\$ 9.034,62	0,14
EXISTENCIAS DE REPUESTOS Y ACCESORIOS	\$ 0,88	0,00	\$ 0,88	0,00
<b>PASIVOS</b>	<b>\$ 106.928,01</b>	<b>1,78</b>	<b>\$ 94.074,89</b>	<b>1,49</b>

<b>CORRIENTE</b>	<b>\$ 94.074,89</b>	<b>1,57</b>	<b>\$ 106.928,01</b>	<b>1,69</b>
<b>DEPOSITOS Y FONDOS DE TERCEROS</b>	<b>\$ 66.317,47</b>	<b>1,10</b>	<b>\$ 78.760,34</b>	<b>1,25</b>
FONDOS DE TERCEROS	\$ 17.097,63	0,28	\$ 12.693,68	0,20
GARANTIAS RECIBIDAS	\$ 17.097,63	0,28	\$ 12.693,68	0,20
CUENTAS POR PAGAR	\$ -	0,00	\$ -	0,00
<b>CREDITOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 27.757,42</b>	<b>0,46</b>	<b>\$ 28.167,67</b>	<b>0,45</b>
CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	\$ 27.757,42	0,46	\$ 28.167,67	0,45
<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 5.913.221,79</b>	<b>98,43</b>	<b>\$ 6.214.739,10</b>	<b>98,31</b>
<b>PATRIMONIO PUBLICO</b>	<b>\$ 5.819.030,86</b>	<b>96,87</b>	<b>\$ 6.959.411,45</b>	<b>110,09</b>
PATRIMONIO EMPRESAS PUBLICAS	\$ 5.819.030,86	96,87	\$ 6.959.411,45	110,09
<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 1.140.380,59</b>	<b>18,98</b>	<b>\$ 301.517,31</b>	<b>4,77</b>
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 1.140.380,59	18,98	\$ 301.517,31	4,77
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO VIGENTE</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00</b>
<b>(-) DISMINUCION PATRIMONIAL</b>	<b>\$ (1.046.189,66)</b>	<b>-17,42</b>	<b>\$ (1.046.189,66)</b>	<b>-16,55</b>
(-) DISMINUCION DE DISPONIBILIDADES	\$ (9.545,06)	-0,16	\$ (9.545,06)	-0,15
(-) DISMINUCION DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ (4.638,63)	-0,08	\$ (4.638,63)	-0,07
(-) DISMINUCION DE EXISTENCIAS	\$ (2.104,95)	-0,04	\$ (2.104,95)	-0,03
(-) DISMINUCION DE BIENES LARGA DURACION	\$ (1.029.901,02)	-17,14	\$ (1.029.901,02)	-16,29
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO VIGENTE</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 6.007.296,68</b>	<b>100,00</b>	<b>\$ 6.321.667,11</b>	<b>100,00</b>

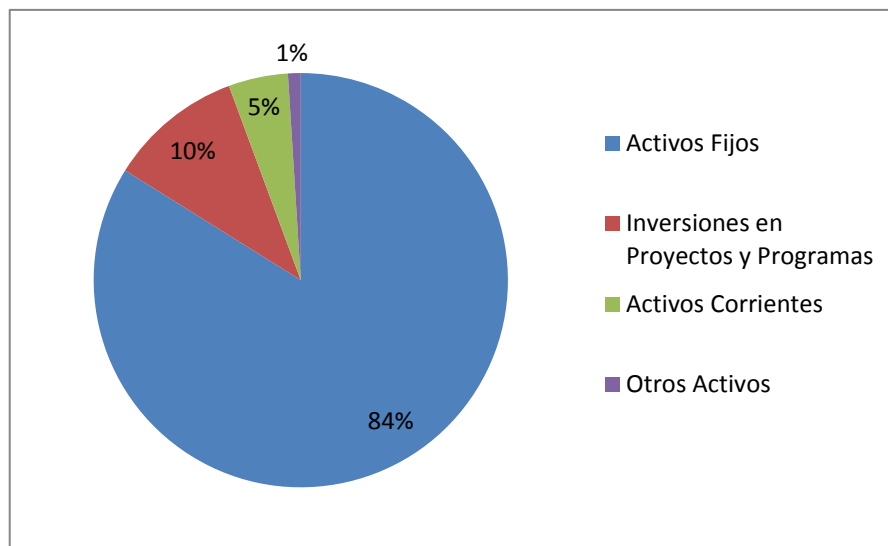
Fuente: EP-EMMPA

Elaborado por: Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

## Análisis

La distribución de los activos está conformada de la siguiente manera, siendo el mayor peso en el grupo de Activo Fijo con el 83,89% y el 88,71% en el 2013 y 2014 respectivamente, Inversiones en Proyectos y Programas con el 10,47% en el 2013 y 0,42% en el 2014, los Activos Corrientes corresponden al 4,64% y 9,88% para los dos años objeto de estudio y finalmente tenemos el grupo de otros Activos con el 0,99% para los dos años analizados. Además, es necesario destacar que la mayor cantidad de activos se encuentra concentrado en los Activos Fijos específicamente en terrenos y edificios, locales y residencias.

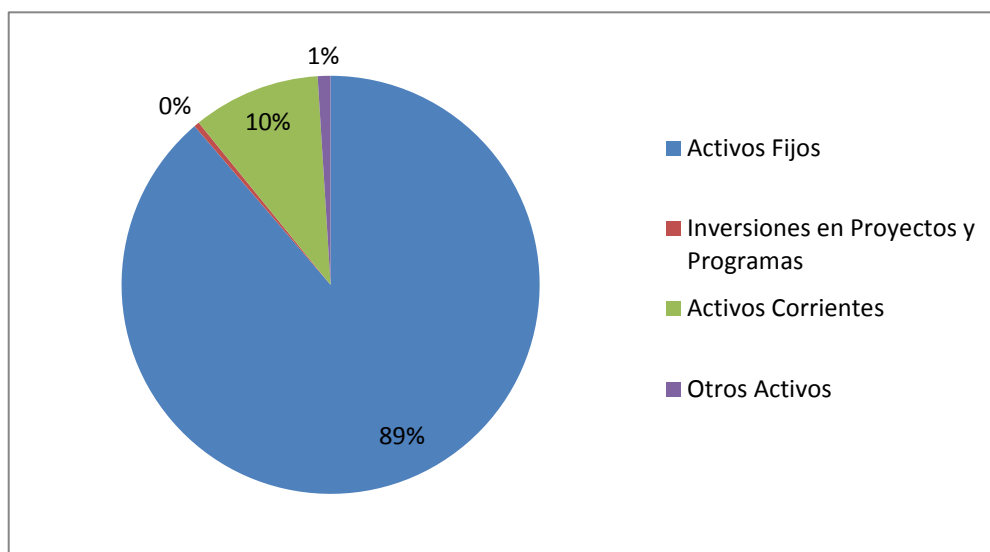
**Gráfico N° 14: Estructura de activos, año 2013**



**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

**Gráfico N° 15: Estructura de activos, año 2014**

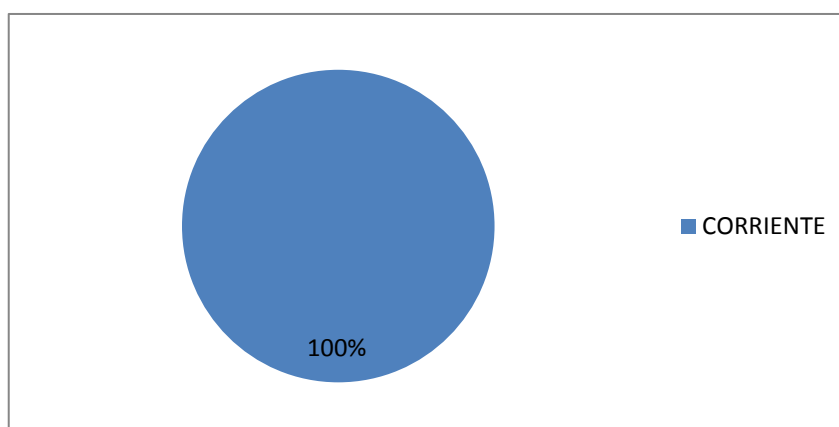


**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

En el grupo de los pasivos, se tiene tanto a corto plazo como a largo plazo con el 1,57% y 1,69% en pasivo corriente para los dos años respectivamente, el 0,46% y el 0,45% corresponde a la cuenta de créditos financieros por créditos bancarios. Como se puede evidenciar el nivel de endeudamiento es absolutamente bajo, pues no pasa del 2%, en cada año. El 100% del pasivo total corresponde a los pasivos corrientes para los años 2013 y 2014.

**Gráfico N° 16: Estructura de pasivos, año 2013-2014**



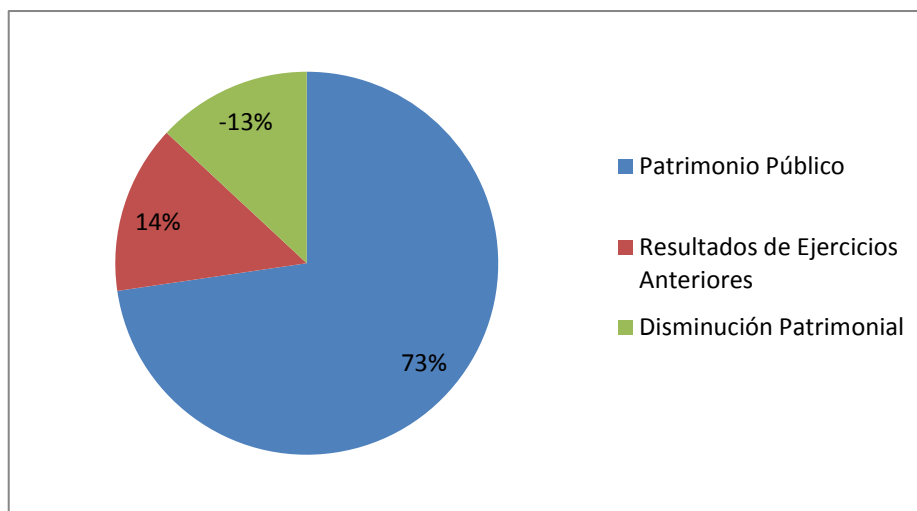
**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí



Por otro lado, el Patrimonio está estructurado de la siguiente manera; el 96,87% corresponde al Patrimonio Público para el 2013 y para el 2014 es de 110%, son porcentajes altos debido a que en estos porcentajes aún no está restado la disminución patrimonial, se puede destacar que la clasificación de las cuentas para esta organización reciben un tratamiento especial y un ligero cambio de denominación debido a su razón social. Se puede notar que la empresa no registra mayor porcentaje en pasivos, es decir no tiene mayor endeudamiento.

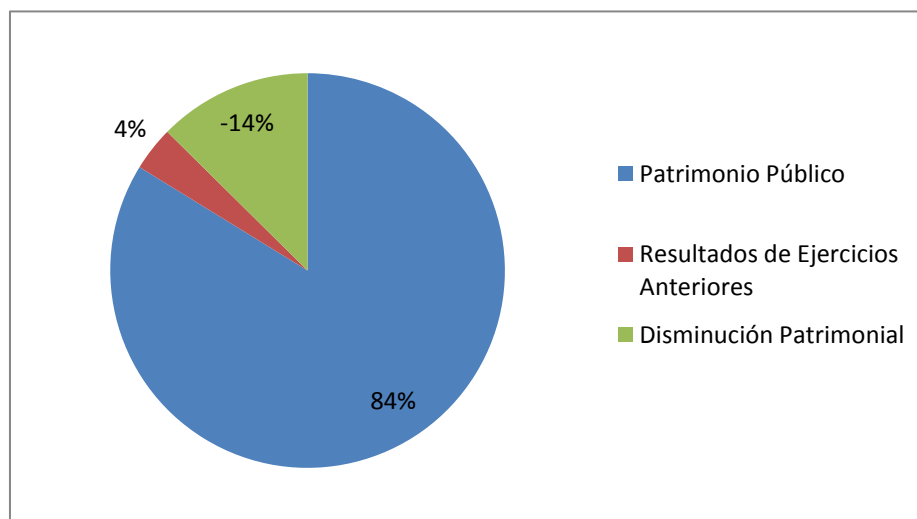
**Gráfico N° 17: Estructura de patrimonio 2013**



**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñi

**Gráfico N° 18: Estructura de patrimonio, 2014**



**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñi

**Cuadro N° 18: Análisis horizontal del Balance General, comparativo 2013 – 2014**

<div>  <div> <b>EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL MERCADO DE PRODUCTORES AGRÍCOLAS</b>  <b>“SAN PEDRO DE RIOBAMBA”</b>  <b>BALANCE GENERAL - ANÁLISIS HORIZONTAL</b>  <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 – 2014</b> </div> </div>				
DESCRIPCIÓN	2013	2014	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
<b>ACTIVO</b>	<b>\$ 6.007.296,68</b>	<b>\$ 6.321.667,11</b>	<b>\$ 314.370,43</b>	<b>5,23</b>
<b>CORRIENTE</b>	<b>\$ 278.930,45</b>	<b>\$ 624.322,81</b>	<b>\$ 345.392,36</b>	<b>123,83</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>\$ 163.996,13</b>	<b>\$ 416.691,15</b>	<b>\$ 252.695,02</b>	<b>154,09</b>
CAJAS RECAUDADORAS	\$ 17.414,40	\$ 10.791,79	\$ (6.622,61)	-38,03
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR MONEDA DE CURSO LEGAL	\$ 146.581,73	\$ 401.914,73	\$ 255.333,00	174,19
BANCOS COMERCIALES MONEDA DE CURSO LEGAL	\$ -	\$ 3.984,63	\$ 3.984,63	0,00
<b>ANTICIPOS DE FONDOS</b>	<b>\$ 15.866,74</b>	<b>\$ 1.982,20</b>	<b>\$ (13.884,54)</b>	<b>-87,51</b>
ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO "A"	\$ 5.881,65	\$ 0,90	\$ (5.880,75)	-99,98
ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO "C"	\$ 1.041,81	\$ 1.883,50	\$ 841,69	80,79
ANTICIPOS A CONTRATISTAS DE OBRAS DE INFR.	\$ 5.999,53	\$ -	\$ (5.999,53)	-100,00
ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES Y/O SERVICIOS	\$ 2.558,75	\$ -	\$ (2.558,75)	-100,00
CAJA CHICA INSTITUCIONAL	\$ 250,00	\$ -	\$ (250,00)	-100,00
FONDO ROTATIVO INSTITUCIONAL	\$ 110,00	\$ -	\$ (110,00)	-100,00

EGRESOS REALIZADOS POR RECUPERAR (IESS)	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ -	0,00
POR RECUPERACIÓN DE FONDOS	\$ -	\$ 72,80	\$ 72,80	0,00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00</b>
<b>DEUDORES FINANCIEROS</b>	<b>\$ 99.067,58</b>	<b>\$ 205.649,46</b>	<b>\$ 106.581,88</b>	<b>107,59</b>
CUENTAS POR COBRAR DE ANIOS ANTERIORES	\$ -	\$ 134,65	\$ 134,65	0,00
CUENTAS POR COBRAR DE ANIOS ANTERIORES	\$ -	\$ -	\$ -	0,00
CUENTAS POR COBRAR DE ANIOS ANTERIORES	\$ 99.067,58	\$ 205.514,81	\$ 106.447,23	107,45
<b>FIJO</b>	<b>\$ 5.039.598,98</b>	<b>\$ 5.608.165,04</b>	<b>\$ 568.566,06</b>	<b>11,28</b>
<b>BIENES DE ADMINISTRACION</b>	<b>\$ 5.438.213,98</b>	<b>\$ 6.066.307,89</b>	<b>\$ 628.093,91</b>	<b>11,55</b>
MOBILIARIOS	\$ 42.841,33	\$ 45.215,02	\$ 2.373,69	5,54
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 57.457,83	\$ 55.996,14	\$ (1.461,69)	-2,54
VEHICULOS	\$ 28.238,08	\$ 28.238,08	\$ -	0,00
EQUIPOS, SISTEMAS Y PAQUETES INFORMÁTICOS	\$ 116.606,67	\$ 114.752,64	\$ (1.854,03)	-1,59
PARTES Y REPUESTOS	\$ 1.240,13	\$ 1.240,13	\$ -	0,00
TERRENOS	\$ 3.486.690,00	\$ 3.486.690,00	\$ -	0,00
EDIFICIOS, LOCALES Y RESIDENCIAS	\$ 1.705.139,94	\$ 2.334.175,88	\$ 629.035,94	36,89
<b>(-) DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>\$ 398.615,00</b>	<b>\$ 458.142,85</b>	<b>\$ 59.527,85</b>	<b>14,93</b>
(-) DEPRECIACION ACUM DE EDIFICIOS, LOCAL Y RESIDENCI	\$ 265.270,27	\$ 302.472,17	\$ 37.201,90	14,02
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIOS	\$ 18.217,70	\$ 21.763,30	\$ 3.545,60	19,46
(-) DEPRECIACION ACUM DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 36.412,10	\$ 39.864,37	\$ 3.452,27	9,48
(-) DEPRECIACION ACUM DE VEHICULOS	\$ 16.437,34	\$ 19.002,15	\$ 2.564,81	15,60

(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS, SIST Y PAQUETES I	\$ 61.676,48	\$ 74.328,13	\$ 12.651,65	20,51
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PARTES Y REPUESTOS	\$ 601,11	\$ 712,73	\$ 111,62	18,57
<b>INVERSIONES PROYECTOS Y PROGRAMAS</b>	<b>\$ 629.035,94</b>	<b>\$ 26.499,40</b>	<b>\$ (602.536,54)</b>	<b>-95,79</b>
<b>INVERSIONES EN OBRAS EN PROCESO</b>	<b>\$ 629.035,94</b>	<b>\$ 26.499,40</b>	<b>\$ (602.536,54)</b>	<b>-95,79</b>
EXISTENCIAS DE SUM. PARA ACT. AGROP, PESCA Y CAZA	\$ -	\$ 6.110,00	\$ 6.110,00	0,00
ACUM DE COSTOS DE INVERSION EN OBRAS EN PROC	\$ 629.035,94	\$ 20.389,40	\$ (608.646,54)	-96,76
<b>OTROS</b>	<b>\$ 59.731,31</b>	<b>\$ 62.679,86</b>	<b>\$ 2.948,55</b>	<b>4,94</b>
<b>INVERSIONES DIFERIDAS</b>	<b>\$ 412,13</b>	<b>\$ 3.203,77</b>	<b>\$ 2.791,64</b>	<b>677,37</b>
PREPAGOS DE SEGUROS	\$ 412,13	\$ 3.203,77	\$ 2.791,64	677,37
<b>INVERSIONES NO RECUPERABLES</b>	<b>\$ 39.392,06</b>	<b>\$ 35.801,58</b>	<b>\$ (3.590,48)</b>	<b>-9,11</b>
DEUDORES FINANCIEROS NO RECUPERABLES	\$ 39.392,06	\$ 35.801,58	\$ (3.590,48)	-9,11
<b>EXISTENCIAS DE CONSUMO</b>	<b>\$ 19.927,12</b>	<b>\$ 23.674,51</b>	<b>\$ 3.747,39</b>	<b>18,81</b>
EXISTENCIAS DE VEST, LENCERIA Y PRENDAS DE PROTEC	\$ 881,73	\$ 36,00	\$ (845,73)	-95,92
EXISTENCIAS DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ -	\$ 5,00	\$ 5,00	0,00
EXISTENCIAS DE MATERIALES DE OFICINA	\$ 8.390,01	\$ 8.609,62	\$ 219,61	2,62
EXISTENCIAS DE MATERIALES DE ASEO	\$ 1.475,49	\$ 1.599,74	\$ 124,25	8,42
EXISTENCIAS DE MATERIALES DE IMPRE, FOTOG, REPRODUC	\$ 4.799,95	\$ 4.388,65	\$ (411,30)	-8,57
EXISTENCIAS DE MATERIALES CONST, ELECTRICO, PLOM	\$ 4.379,06	\$ 9.034,62	\$ 4.655,56	106,31
EXISTENCIAS DE REPUESTOS Y ACCESORIOS	\$ 0,88	\$ 0,88	\$ -	0,00
<b>PASIVOS</b>	<b>\$ 94.074,89</b>	<b>\$ 106.928,01</b>	<b>\$ 12.853,12</b>	<b>13,66</b>
<b>CORRIENTE</b>	<b>\$ 94.074,89</b>	<b>\$ 106.928,01</b>	<b>\$ 12.853,12</b>	<b>13,66</b>

<b>DEPOSITOS Y FONDOS DE TERCEROS</b>	<b>\$ 66.317,47</b>	<b>\$ 78.760,34</b>	<b>\$ 12.442,87</b>	<b>18,76</b>
FONDOS DE TERCEROS	\$ 17.097,63	\$ 12.693,68	\$ (4.403,95)	-25,76
GARANTIAS RECIBIDAS	\$ 17.097,63	\$ 12.693,68	\$ (4.403,95)	-25,76
CUENTAS POR PAGAR	\$ -	\$ -	\$ -	0,00
<b>CREDITOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 27.757,42</b>	<b>\$ 28.167,67</b>	<b>\$ 410,25</b>	<b>1,48</b>
CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	\$ 27.757,42	\$ 28.167,67	\$ 410,25	1,48
<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 5.913.221,79</b>	<b>\$ 6.214.739,10</b>	<b>\$ 301.517,31</b>	<b>5,10</b>
<b>PATRIMONIO PUBLICO</b>	<b>\$ 5.819.030,86</b>	<b>\$ 6.959.411,45</b>	<b>\$ 1.140.380,59</b>	<b>19,60</b>
PATRIMONIO EMPRESAS PUBLICAS	\$ 5.819.030,86	\$ 6.959.411,45	\$ 1.140.380,59	19,60
<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 1.140.380,59</b>	<b>\$ 301.517,31</b>	<b>\$ (838.863,28)</b>	<b>-73,56</b>
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 1.140.380,59	\$ 301.517,31	\$ (838.863,28)	-73,56
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO VIGENTE</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00</b>
<b>(-) DISMINUCION PATRIMONIAL</b>	<b>\$ (1.046.189,66)</b>	<b>\$ (1.046.189,66)</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00</b>
(-) DISMINUCION DE DISPONIBILIDADES	\$ (9.545,06)	\$ (9.545,06)	\$ -	0,00
(-) DISMINUCION DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ (4.638,63)	\$ (4.638,63)	\$ -	0,00
(-) DISMINUCION DE EXISTENCIAS	\$ (2.104,95)	\$ (2.104,95)	\$ -	0,00
(-) DISMINUCION DE BIENES LARGA DURACION	\$ (1.029.901,02)	\$ (1.029.901,02)	\$ -	0,00
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO VIGENTE</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 6.020.149,80</b>	<b>\$ 6.308.813,99</b>	<b>\$ 288.664,19</b>	<b>4,79</b>

Fuente: EP-EMMPA

Elaborado por: Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

El análisis financiero horizontal, permitió verificar el crecimiento o disminución de cuentas que conforman los rubros más representativos del Estado de Situación Financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores “San Pedro de Riobamba”, tanto de activos, pasivos y patrimonio, entre los años 2014 y 2013.

A continuación se presenta un consolidado de las cuentas del activo:

**Cuadro N° 19: Analisis horizontal Balance General Consolidado, años 2013 – 2014**

<b>ACTIVOS</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>VARIACIÓN ABSOLUTA</b>	<b>VARIACIÓN RELATIVA</b>
<b><u>CORRIENTE</u></b>	<b><u>6'321.667,11</u></b>	<b><u>6'080.836,25</u></b>	<b><u>240.830,86</u></b>	<b><u>3.96%</u></b>
Disponibilidades	416.691,15	163.996,13	252.695,02	154.09%
Anticipo de fondos	138.956,21	15.866,74	123.089,47	775.77%
Cuentas por cobrar	38.277,45	61.490,55	-23.213,10	-37.75%
Deudores financieros	30.398,00	111.116,60	-80.718,60	-72.64%
Fijos	5'608.165,04	5'039.598,98	568.566,06	11.28%
Inversión proyectos y programas	26.499,40	629.035,94	-602.536,54	-95.79%
Otros	62.679,86	59.731,31	2.948,55	4.94%

<b>PASIVOS</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>VARIACIÓN ABSOLUTA</b>	<b>VARIACIÓN RELATIVA</b>
<b><u>CORRIENTE</u></b>	<b><u>106.928,01</u></b>	<b><u>94.074,89</u></b>	<b><u>12.853,12</u></b>	<b><u>13.66%</u></b>
Depósitos de fondos de terceros	78.760,34	71.429,56	7.330,78	10.26%
Cuentas por pagar	7.196,50	-9.808,96	17.005,46	-173.37%
Créditos financieros	20.971,51	32.454,29	-11.482,78	-35.38%

<b>PATRIMONIO</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>VARIACIÓN ABSOLUTA</b>	<b>VARIACIÓN RELATIVA</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>	<b><u>6'214.739,10</u></b>	<b><u>5'913.221,79</u></b>	<b><u>301.517,31</u></b>	<b><u>5.10%</u></b>
Patrimonio público	6'959.411,45	6'663,050,26	296.361	4.45%
(-) Disminución patrimonial	1'046.189,66	-1'046.189,66	0.00	0.00%
Resultado del ejercicio vigente	301.517,31	296.361,19	5.156,12	1.74%

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

El total de Activos a diciembre de 2013 suman USD 6.007.296,68 y en el 2014 a USD 6.321.667,11. Por otro lado los Pasivos son de USD 94.074,89 y USD 106.928,01 y el Patrimonio USD 5.913.221,79 y de USD 6.214.739,10 dólares. El activo presenta un incremento del 5,23% en el año 2014 con respecto al 2013. Por otro lado, los Pasivos demuestran un incremento del 13,66% debido al incremento de depósitos y fondos de terceros y el Patrimonio presenta un incremento del 5,10% principalmente en la cuenta de Patrimonio Público.


Entre los años 2013 y 2014 se observa una variación positiva en el activo corriente, siendo el disponible el de mayor contribución con un 154,09%. Con respecto a los Activos Fijos, estos presentan un ligero incremento del 11,55%, lo que implica que la Empresa Publica Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, ha invertido principalmente en edificios locales y residencias y en equipos de acuerdo a los datos expresados en el Balance General. La cuenta Inversiones Proyectos y Programas presentan una disminución del 95,79%. Finalmente para concluir con el análisis de los Activos, la cuenta Otros Activos presenta un mínimo incremento del 4,94% por la realización de pagos anticipados.

Continuando con los Pasivos, estos denotan un incremento del 13,66%, el grupo de cuentas más representativo es del pasivo corriente, específicamente los depósitos y fondos de terceros con el 18,76% por concepto de fondos de terceros, garantías

recibidas y cuentas por pagar. Además ha realizado créditos financieros que representan el 1,48%.

El Patrimonio en el 2013 es de USD 5.913.221,79 y para el 2014 asciende a USD 6.214.739,10; lo que porcentualmente representa el 5,10% de incremento, debido a las variaciones en el Patrimonio Público.

**Cuadro N° 20: Análisis Vertical Estado de Resultados, año 2014**

<div>  <div> <b>EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL MERCADO DE PRODUCTORES AGRÍCOLAS</b>  <b>“SAN PEDRO DE RIOBAMBA”</b>  <b>ESTADO DE RESULTADOS - ANÁLISIS VERTICAL</b>  <b>DEL 01 DE EENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014</b> </div> </div>		
DETALLE	VALOR	%
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1.033.463,63</b>	<b>80,85</b>
<b>TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>595.349,59</b>	<b>46,57</b>
<b>TASAS GENERALES</b>		
<b>OCUPACIÓN DE LUGARES PÚBLICOS</b>	<b>595.349,59</b>	<b>46,57</b>
<b>SERVICIO DE MUELLE DE CARGA Y DESCARGA</b>	<b>586.562,89</b>	<b>45,89</b>
VEHÍCULOS PEQUEÑOS	407.685,96	31,89
VEHÍCULOS MEDIANOS	158.083,79	12,37
MULAS	17.696,12	1,38
TRÁILER	764,82	0,06
SERVICIO TAXIS	769,08	0,06
TRICICLOS	1.563,12	0,12
<b>SERVICIO DE PARQUEADERO</b>	<b>3.386,70</b>	<b>0,26</b>
VEHÍCULOS USUARIOS EN GENERAL	3.386,70	0,26
<b>RECOLECCIÓN DE BASURA</b>	<b>5.400,00</b>	<b>0,42</b>
RECOLECCIÓN DE BASURA	5.400,00	0,42
<b>OTRAS TASAS</b>		
SERVICIOS GENERALES		
<b>RENTAS DE INVERSIONES Y MULTAS</b>	<b>419.032,04</b>	<b>32,78</b>
<b>RENTAS POR ARRENDAMIENTOS DE BIENES</b>		<b>0,00</b>



<b>EDIFICIOS, LOCALES Y RESIDENCIAS</b>	<b>215.898,96</b>	<b>16,89</b>
PLATAFORMA	197.546,88	15,45
LOCALES COMERCIALES	18.352,08	1,44
<b>KIOSCOS</b>	<b>23.834,88</b>	<b>1,86</b>
COMIDAS	9.271,08	0,73
SACOS	1.899,84	0,15
HUEVOS	2.059,68	0,16
OTROS KIOSCOS	10.604,28	0,83
<b>OFICINAS</b>	<b>19.614,96</b>	<b>1,53</b>
INTERMEDIARIAS FINANCIERAS	19.614,96	1,53
<b>BODEGAS</b>	<b>600,00</b>	<b>0,05</b>
CONSEJO PROVINCIAL	600,00	0,05
<b>OTROS LOCALES</b>	<b>124.822,04</b>	<b>9,76</b>
PUESTOS PARA TAXIS	4.579,20	0,36
PUESTOS PARA CAMIONETAS	216,00	0,02
CAJERO AUTOMÁTICO	1.340,00	0,10
BATERÍAS SANITARIAS	20.400,00	1,60
LOCALES ÁREAS ADMINISTRATIVAS	2.400,00	0,19
CÁRNICOS Y POLLOS	3.960,00	0,31
FERIAS Y OTROS EVENTOS	91.925,84	7,19
CUARTO FRÍO	1,00	0,00
<b>OTROS ARRENDAMIENTOS</b>	<b>240,00</b>	<b>0,02</b>
ESPACIOS PARA PUBLICIDAD ESTÁTICA	240,00	0,02
<b>INTERESES POR MORA</b>	<b>11.804,20</b>	<b>0,92</b>
OTROS INTERESES POR MORA	11.804,20	0,92
<b>MULTAS</b>	<b>22.217,00</b>	<b>1,74</b>
INFRACCIONES A ORDENANZAS MUNICIPALES	1,00	0,00
INCUMPLIMIENTOS DE CONTRATOS	1,00	0,00
OTRAS MULTAS	22.215,00	1,74
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>19.082,00</b>	<b>1,49</b>
<b>OTROS NO ESPECIFICADOS</b>	<b>19.082,00</b>	<b>1,49</b>
CARNETIZACIÓN USUARIOS	10.640,00	0,83
ESPECIES VALORADAS	1.530,00	0,12

ESTIBADORES DE PLATAFORMA	1.000,00	0,08
OTROS INGRESOS	5.912,00	0,46
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>2,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>2,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DE INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO</b>	<b>2,00</b>	<b>0,00</b>
DE ENTIDADES DEL GOBIERNO SECCIONAL	2,00	0,00
GAD- MUNICIPIO DE RIOBAMBA	1,00	0,00
GAD-PROVINCIA DE CHIMBORAZO	1,00	0,00
		<b>0,00</b>
<b>INGRESOS DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>244.833,16</b>	<b>19,15</b>
<b>FINANCIAMIENTO PÚBLICO</b>	<b>1,00</b>	<b>0,00</b>
<b>FINANCIAMIENTO PÚBLICO INTERNO</b>		
<b>DEL SECTOR PÚBLICO FINANCIERO</b>	<b>1,00</b>	<b>0,00</b>
BANCO DEL ESTADO	1,00	0,00
<b>DEL SECTOR PRIVADO FINANCIERO</b>	-	0,00
BANCOS PRIVADOS	-	0,00
<b>SALDOS DISPONIBLES</b>	<b>244.832,16</b>	<b>19,15</b>
<b>SALDOS EN CAJA Y BANCOS</b>	<b>146.581,73</b>	<b>11,47</b>
Valor saldo a Diciembre al año 2013	146.581,73	11,47
<b>CUENTAS PENDIENTES POR COBRAR</b>		
<b>CUENTAS PENDIENTES POR COBRAR</b>	<b>98.250,43</b>	<b>7,69</b>
DE CUENTAS POR COBRAR	98.250,43	7,69
<b>TOTAL GENERAL INGRESOS</b>	<b>1.278.298,79</b>	<b>100,00</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>910.990,30</b>	<b>71,27</b>
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>590.895,91</b>	<b>46,23</b>
<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>411.079,20</b>	<b>32,16</b>
REMUNERACIONES UNIFICADAS	192.523,20	15,06
SALARIOS UNIFICADOS	218.556,00	17,10
<b>REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS</b>	<b>53.976,60</b>	<b>4,22</b>
DECIMO TERCER SUELDO	34.256,60	2,68

DECIMO CUARTO SUELDO	19.720,00	1,54
REMUNERACIÓN VARIABLE POR EFICIENCIA		0,00
<b>REMUNERACIONES TEMPORALES</b>	<b>19.000,00</b>	<b>1,49</b>
HONORARIOS	5.000,00	0,39
HORAS EXTRAORDINARIAS Y SUPLEMENTARIAS	10.000,00	0,78
SUBROGACIONES	3.000,00	0,23
ENCARGOS	1.000,00	0,08
<b>APORTES PATRONALES A LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>83.240,11</b>	<b>6,51</b>
APORTES PATRONALES	48.983,51	3,83
FONDOS DE RESERVA	34.256,60	2,68
<b>INDEMNIZACIONES</b>	<b>23.000,00</b>	<b>1,80</b>
DESPIDO INTEMPESTIVO	10.000,00	0,78
COMPENSACIÓN POR DESAHUCIO	2.000,00	0,16
COMPENSACIÓN POR VACACIONES NO GOZADAS POR CESACIÓN DE FUNCIONES	10.000,00	0,78
RENUNCIA VOLUNTARIA	1.000,00	0,08
ASIGNACIONES A DISTRIBUIR	<b>600,00</b>	<b>0,05</b>
ASIGNACIÓN A DISTRIBUIR EN GASTOS A PERSONAL	600,00	0,05
<b>BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>304.235,36</b>	<b>23,80</b>
<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>34.000,00</b>	<b>2,66</b>
AGUA POTABLE	13.000,00	1,02
ENERGÍA ELÉCTRICA	21.000,00	1,64
<b>TELECOMUNICACIONES</b>	<b>5.400,00</b>	<b>0,42</b>
TELÉFONO Y FAX	2.000,00	0,16
SERVICIO DE INTERNET	2.800,00	0,22
SERVICIO DE RADIOFRECUENCIA	500,00	0,04
SERVICIO DE CORREO	100,00	0,01
<b>SERVICIOS GENERALES</b>	<b>166.426,02</b>	<b>13,02</b>
TRANSPORTE DE PERSONAL	500,00	0,04
EDICION,IMPRESIÓN,REPRODUCCION YPUBLICACIONES	5.800,00	0,45
ESPECTÁCULOS CULTURALES Y SOCIALES	2.000,00	0,16
EVENTOS PÚBLICOS Y OFICIALES	1.000,00	0,08
DIFUSIÓN INFORMACIÓN Y PUBLICIDAD	7.000,00	0,55
SERVICIO DE VIGILANCIA	150.000,00	11,73

OTROS SERVICIOS GENERALES	126,02	0,01
<b>TRASLADOS, INSTALAC. VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>6.000,00</b>	<b>0,47</b>
VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL INTERIOR	4.000,00	0,31
VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR	2.000,00	0,16
<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES</b>		
<b>EDIFICIOS LOCALES Y RESIDENCIAS</b>	<b>18.000,00</b>	<b>1,41</b>
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN EDIFICACIÓN ADMINISTRATIVA	15.000,00	1,17
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN PLATAFORMA	2.000,00	0,16
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN GUARDERÍA	1.000,00	0,08
<b>MAQUINARIAS Y EQUIPOS</b>	<b>11.792,64</b>	<b>0,92</b>
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN MAQUINARIAS	2.000,00	0,16
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN EQUIPOS	2.119,43	0,17
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN VEHÍCULOS	5.000,00	0,39
GASTOS EN MANTENIMIENTO DE ÁREAS VERDES Y ARREGLO DE VÍAS INTERNAS	500,00	0,04
OTRAS INSTALACIONES, MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES	2.173,21	0,17
<b>CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E INVESTIGACIONES</b>	<b>20.048,20</b>	<b>1,57</b>
CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA	5.048,20	0,39
SERVICIOS DE CAPACITACIÓN	3.000,00	0,23
FISCALIZACIÓN E INSPECCIONES TÉCNICAS	12.000,00	0,94
<b>GASTOS EN INFORMÁTICA</b>	<b>2.002,00</b>	<b>0,16</b>
DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS	1.250,00	0,10
ARRENDAMIENTO Y LICENCIA DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS	1,00	0,00
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN EQUIPOS Y SISTEMAS INFORMÁTICOS	751,00	0,06
<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>39.768,50</b>	<b>3,11</b>
VESTUARIO, LENCERÍA Y PRENDAS DE PROTECCIÓN	5.000,00	0,39
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1.500,00	0,12
MATERIALES DE OFICINA	12.000,00	0,94
MATERIALES Y ÚTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	2.500,00	0,20
MATERIALES DE IMPRESIÓN, FOTOGRAFÍA Y	5.668,50	0,44

REPRODUCCIÓN		
MEDICINAS Y PRODUCTOS FARMACÉUTICOS	500,00	0,04
MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ELÉCTRICOS, PLOMERÍA Y CARPINT.	10.000,00	0,78
REPUESTOS Y ACCESORIOS	1.500,00	0,12
ADQUISICIÓN DE ACCESORIOS E INSUMOS QUÍMICOS Y ORGÁNICOS	100,00	0,01
MENAJE DE COCINA, DE HOGAR, ACCESORIOS DESCARTABLES Y ACCESORIOS DE OFICINA	1.000,00	0,08
<b>BIENES MUEBLES NO DEPRECIABLES</b>	<b>798,00</b>	<b>0,06</b>
LIBROS Y COLECCIONES	798,00	0,06
<b>OTROS GASTOS CORRIENTES</b>	<b>15.859,03</b>	<b>1,24</b>
<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>795,13</b>	<b>0,06</b>
TASAS GENERALES, IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES, PERMISOS, LICENCIAS Y PATENTES	500,00	0,04
OTROS IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	295,13	0,02
<b>SEGUROS, COSTOS FINANCIEROS Y OTROS GASTOS</b>	<b>15.063,90</b>	<b>1,18</b>
SEGUROS	7.000,00	0,55
COMISIONES BANCARIAS	192,18	0,02
COSTAS JUDICIALES; TRÁMITES NOTARIALES Y LEGALIZACIÓN DE DOCUMENTOS	5.000,00	0,39
OBLIGACIONES CON EL IESS POR RESPONSABILIDAD PATRONA	1.000,00	0,08
INTERESES POR MORA PATRONAL AL IESS	500,00	0,04
OTROS GASTOS FINANCIEROS	71,72	0,01
DIETAS	1.300,00	0,10
<b>GASTOS DE INVERSIÓN</b>	<b>351.120,53</b>	<b>27,47</b>
<b>OBRAS PÚBLICAS</b>	<b>351.120,53</b>	<b>27,47</b>
<b>OBRAS DE INFRAESTRUCTURA</b>	<b>351.120,53</b>	<b>27,47</b>
DE URBANIZACIÓN Y EMBELLECIMIENTO	336.000,00	26,28
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	100,00	0,01
OTRAS OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	15.020,53	1,18
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>9.401,70</b>	<b>0,74</b>
<b>BIENES DE LARGA DURACIÓN</b>	<b>9.401,70</b>	<b>0,74</b>
<b>BIENES MUEBLES Y EQUIPAMIENTO</b>	<b>9.401,70</b>	<b>0,74</b>

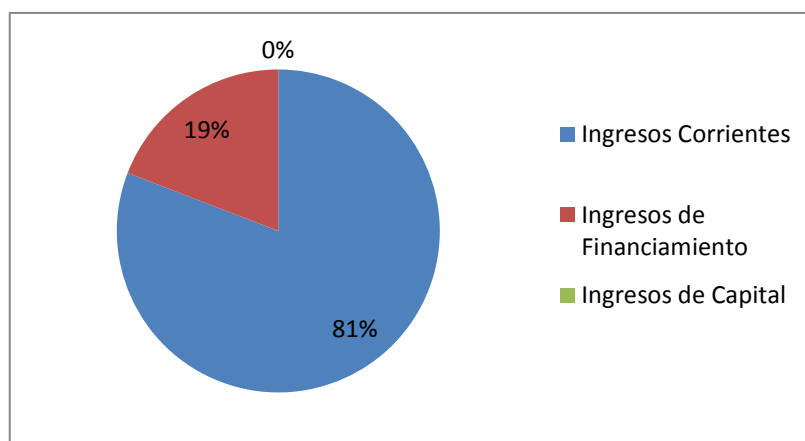
MOBILIARIOS	4.000,00	0,31
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	1.401,70	0,11
EQUIPOS, SISTEMAS, Y PAQUETES INFORMÁTICOS	4.000,00	0,31
<b>AMORTIZACIÓN DE DEUDA INTERNA</b>	<b>6.786,26</b>	<b>0,53</b>
PASIVO CIRCULANTE	6.786,26	0,53
DE CUENTAS POR PAGAR	6.786,26	0,53
<b>TOTAL GENERAL GASTOS</b>	<b>\$ 1.278.298,79</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Una vez realizado el análisis se puede evidenciar que dentro de la estructura de ingresos se destacan los ingresos corrientes con el 80,85% (corresponden a tasas y contribuciones, tasas generales, ocupación de lugares públicos y servicio de muelle de carga y descarga), los ingresos de financiamiento con el 19,15% y los ingresos de Capital con el 0,00%.

**Gráfico N° 19: Estructura de ingresos totales, año 2014**



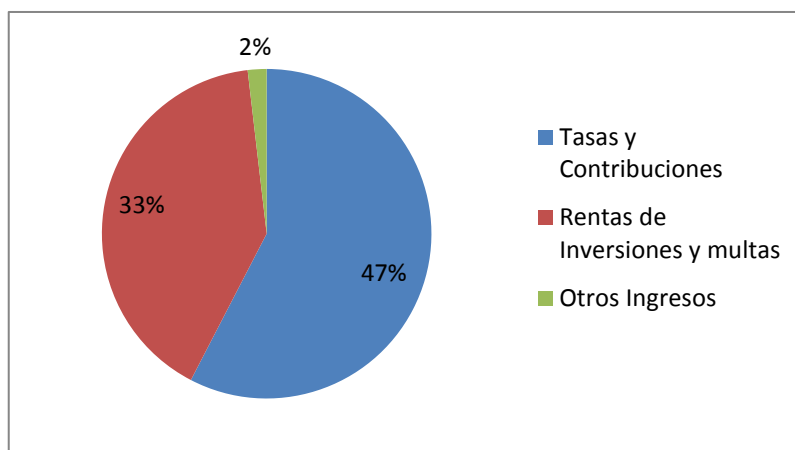
**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Dentro de los ingresos corrientes es necesario destacar que se tienen las siguientes subcuentas: la de tasas y contribuciones, rentas de inversiones y multas y otros ingresos, distribuidas con los siguientes porcentajes; 46,57%, 32,78%, 1,49% para cada una de

ellas respectivamente. Por tanto, se puede deducir que las tasas y contribuciones son las que generan en mayor porcentaje los ingresos para la EP EMMPA.

**Gráfico N° 20: Distribución de los ingresos corrientes, año 2014**

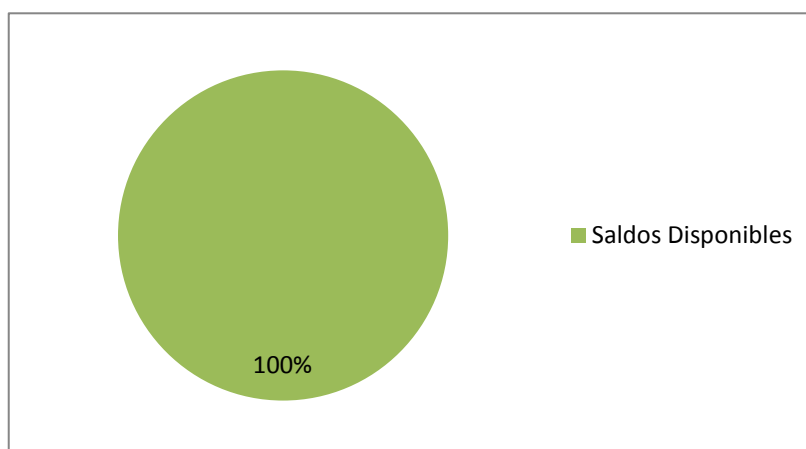


**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Dentro de los Ingresos de Financiamiento se tiene que la cuenta que mayormente contribuye es la de Saldos Disponibles, lo que representa al 100% como se evidencia en el gráfico siguiente.

**Gráfico N° 21: Ingresos de financiamiento**



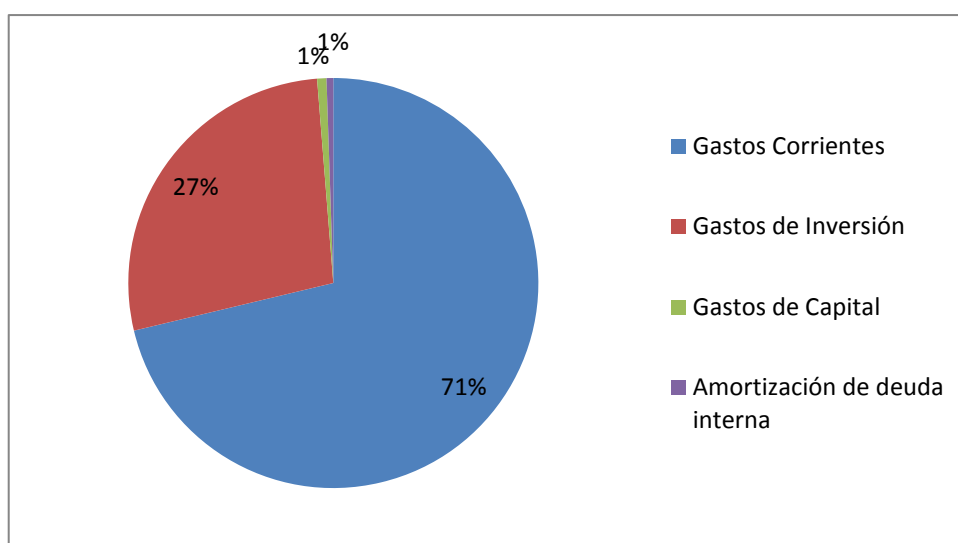
**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Por otro lado, hablando del rubro de gastos de la empresa se dispone de los siguientes datos:

La cuenta de gastos corrientes representan el 71,27%, mientras que los gastos de inversión con el 27,47% y los gastos de capital el 0,74%, amortización de deuda interna el 0,53% como se puede evidenciar el mayor rubro representa los gastos corrientes y gastos de capital que en conjunto suma aproximadamente el 98%

**Gráfico N° 22: Distribución de gastos, 2014**



**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Es importante destacar que las empresas públicas al manejarse con presupuestos tanto de ingresos como de egresos, el total de gastos generalmente se adapta al total de ingresos, y si en caso exista excedentes o faltantes se llama superávit o déficit presupuestario respectivamente.



## Ejecución presupuestaria

La ejecución presupuestaria al 31 de diciembre de 2014, presenta la siguiente información financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”.

**Cuadro N° 21: Ejecución presupuestaria ingresos y gastos, periodo 2013 – 2014**

2013		2014	
Ingresos efectivos	1'088.780,66	Ingresos devengados	1'209.253,42
Gastos devengados	1'067.317,21	Gastos devengados	814.830,86
Superavit o déficit presupuestario	21.463,45	Saldo presupuestario	394.422,56

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Se puede determinar del cuadro que los gastos devengados en el ejercicio fiscal 2014, representa el 67.38% en relación a los ingresos efectivos, lo que significa un saldo positivo para la EP-EMMPA. En el año 2013 los gastos devengados en el período económico representan el 98% con relación a los ingresos efectivos.

## Análisis de ejecución presupuestaria mediante indicadores

A continuación se presenta un análisis financiero mediante el uso de indicadores o razones, que permitirán complementar la evaluación mediante el análisis vertical y horizontal.

### Indicador de eficiencia de ingresos

$$IEI = \frac{\text{MONTO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS}}{\text{MONTO DE INGRESOS ESTIMADOS}}$$

**Cuadro N° 22: Indicador de eficiencia de ingresos**

Indicador de eficiencia de ingresos	2013	2014
Monto de ejecución presupuestaria de ingresos	1'088.780,66	1'209.253,42
Monto de ingresos estimados	1'270.654,22	1'320.044,37
<b>IEI</b>	<b>86%</b>	<b>91,61%</b>

**Fuente:** EP-EMMPA**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

En relación a los ingresos estimados para el ejercicio económico 2014, lo ejecutado en recaudación de ingresos efectivos es del 91,61%, este grado de cumplimiento obedece a que se adoptó políticas adecuadas de recaudación a fin de incrementar y llegar a mayores ingresos lo que generará beneficios económicos para la EP-EMMPA. Con relación a lo presupuestado, los ingresos ejecutados representan el 86%, este grado de cumplimiento efectúa a que no se hicieron efectivos o no se ha procedido para ingresos de financiamiento a través de créditos bancarios.

**Eficiencia de gasto (en relación al devengado)**

$$IEG = \frac{\text{MONTO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS}}{\text{MONTO DE EGRESOS PREVISTOS}}$$

**Cuadro N° 23: Indicador de eficiencia de gasto**

Indicador de eficiencia de gasto	2013	2014
Monto de ejecución presupuestaria de egresos	1'067.317,21	814.830,86
Monto de egresos previstos	1'270.645,22	1'320.044,37
<b>IEG</b>	<b>84%</b>	<b>61,73%</b>

**Fuente:** EP-EMMPA**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

El porcentaje de ejecución de gasto es del 61,73% con relación al total del gasto previsto para el ejercicio fiscal 2014, puesto que se viene de un presupuesto prorrogado

de acuerdo al Art.- 107 del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, las obras de inversión se contrató en los meses de noviembre y diciembre y aún no se encuentran devengados, por tal razón el porcentaje de ejecución es una media aceptable. El porcentaje de ejecución presupuestaria de gastos es del 84% con relación al total de gastos previstos, puesto que los gastos de inversión y de capital no se ejecutaron de acuerdo a lo programado por modificaciones que se tuvo que hacer en el presupuesto para el pago de una obra de la Nave de Productores y Andenes.

## **Indicadores Financieros Presupuestarios**

### **Solvencia Financiera**

$$SOLVENCIA FINANCIERA = \frac{\text{INGRESOS CORRIENTES}}{\text{GASTOS CORRIENTES}}$$

**Cuadro N° 24: Indicadores de solvencia financiera**

<b>Solvencia Financiera</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Ingresos Corrientes	865.875,68	1'139.756,36
Gastos Corrientes	727.703,92	772.975,33
<b>Solvencia Financiera</b>	<b>1,19</b>	<b>1,47</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Este indicador del 1,19 nos dice que los ingresos corrientes superaron en un 19% los gastos corrientes en el 2013 mientras que para el 2014 es de 1,47; es decir, los ingresos producto del negocio propio de la empresa cubrieron los gastos corrientes, solventando necesidades para los dos años objeto de estudio.

Los resultados de la autogestión y la actividad propia de la EP-EMMPA permite un resguardo financiero, es decir que por cada USD 1,00 de gasto corriente, la Empresa genera \$1,47 de respaldo financiero, para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

## Autosuficiencia

$$AUTOSUFICIENCIA = \frac{\text{INGRESOS PROPIOS POR LA EXPLOTACIÓN DE SERVICIOS}}{\text{GASTOS TOTALES DE OPERACIÓN}}$$

**Cuadro N° 25: Indicadores de Autosuficiencia**

Autosuficiencia	2013	2014
Ingresos propios por la explotación de servicios.	837.130,22	1'139.756,36
Gastos totales de operación	727.703,92	772.975,33
<b>Autosuficiencia</b>	<b>1,15</b>	<b>1,47</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Los ingresos propios que se generan en la empresa han cubierto los gastos de operación (corrientes) y presentan una reserva del 15% y 47% para los años 2013 y 2014 respectivamente. Es decir los gastos corrientes se han financiado con los ingresos propios de la empresa.

## Autonomía Financiera

$$AUTONOMÍA FINANCIERA = \frac{\text{Ingresos propios}}{\text{Ingresos totales}}$$

**Cuadro N° 26: Indicadores de Autonomía financiera**

Autonomía Financiera	2013	2014
Ingresos propios	1'088.780,66	1'209.253,42
Ingresos Totales	1'088.780,66	1'209.253,42
<b>Autonomía Financiera</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

La Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba genera sus propios ingresos, por lo tanto este indicador es 1, es decir los ingresos totales son iguales a los ingresos propios. Sus ingresos son 100% propios.

### **Análisis de la Composición de los bienes de larga duración**

Los bienes de larga duración comprenden el grupo de activos fijos, estos representan el 86% del activo total.

La composición de los activos fijos, se presenta a continuación:

**Cuadro N° 27: Composición de los activos fijos**

<b>Bines de larga duración</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Bienes muebles	132.695,81	245.442,01
Bienes inmuebles	4'957.270,71	5'820.865,88
<b>Bienes de larga duración sin depreciación</b>	<b>5'089.966,52</b>	<b>6'066.307,89</b>
(Depreciación Acumulada)	(-) 347.192,46	458.142,85
<b>Total de Bienes</b>	<b>4'742.774,06</b>	<b>5'608.165,04</b>

**FUENTE:** EP-EMMPA

**ELABORADO POR:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

### **Otros Indicadores Financieros**

#### **Liquidez Corriente**

$$\text{LIQUIDEZ CORRIENTE} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

**Cuadro N° 28: Indicadores de liquidez corriente**

<b>Liquidez Corriente</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Activos Corrientes	278.930,45	624.322,81
Pasivos Corrientes	94.074,89	106.928,01
<b>Liquidez Corriente</b>	<b>2,96</b>	<b>5,84</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

El primer indicador de liquidez, cuyo resultado es del 2,96, nos indica que por cada USD dólar de deuda corriente la Empresa cuenta con USD 2,96 para cubrirlas en el primer año; en el segundo año el resultado es del 5,84; nos indica que por cada USD dólar de deuda corriente la EP EMMPA cuenta con USD 5,84 para cubrirlas.

### **Liquidez Efectiva**

$$\text{LIQUIDEZ EFECTIVA} = \frac{\text{DISPONIBILIDAD EFECTIVA}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

**Cuadro N° 29: Indicadores de liquidez efectiva**

<b>Liquidez Efectiva</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Disponibilidad Efectiva	163.996,13	416.691,15
Pasivos Corrientes	94.074,89	106.928,01
<b>Liquidez Efectiva</b>	<b>1,74</b>	<b>3,90</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

En lo que respecta a la segunda razón financiera de liquidez, el indicador determina que por cada dólar de obligaciones a corto plazo, la empresa cuenta con \$ 1,74 en el 2013 y \$ 3,90 en el 2014 que corresponde al flujo del efectivo de caja. Lo que demuestra la liquidez suficiente para cumplir las obligaciones financieras.

### **Capital de Trabajo**

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE}$$

**Cuadro N° 30: Capital de trabajo**

<b>Capital de Trabajo</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Activo Corriente	278.930,45	624.322,81
Pasivo Corriente	94.074,89	106.928,01
<b>Capital de Trabajo</b>	<b>184.855,56</b>	<b>517.394,80</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

El capital de trabajo es la diferencia entre el Activo Corriente menos el Pasivo Corriente, los 517.394,80 es el gran total de recursos que la Empresa tuvo como capital de trabajo neto para el año 2014.

Para el año 2013, el capital de trabajo neto fue de 184.855,56; demostrando que la empresa cuenta con suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones financieras de corto y mediano plazo.

### **Solidez**

$$SOLIDEZ = \frac{PASIVO\ TOTAL}{ACTIVO\ TOTAL} \times 100$$

**Cuadro N° 31: Índice de Solidez**

<b>Índice de Solidez</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Pasivo Total	94.074,89	106.928,01
Activo Total	6'007.296,68	6'321.667,11
<b>Índice de Solidez</b>	<b>1,60%</b>	<b>1,70%</b>

**FUENTE:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Este indicador muestra la garantía que la Empresa da a sus acreedores. El pasivo total representa el 1,60% para el año 2013 y el 1,70 % para el segundo año (2014), con relación al total de los activos.

### **Endeudamiento**

$$ENDEUDAMIENTO = \frac{PASIVO\ TOTAL}{PATRIMONIO}$$

**Cuadro N° 32: Índice de Endeudamiento**

<b>Endeudamiento</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Pasivo Total	94.074,89	106.928,01
Patrimonio	5'913.221,79	6'214.739,10
<b>Endeudamiento</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>

**FUENTE:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Entendiéndose por patrimonio a los capitales propios y al pasivo como deuda total devoluciones (garantías), el grado y capacidad de endeudamiento que presenta la EP-EMMPA se encuentra dentro de los parámetros de indicadores financieros de EFICIENCIA (menor a 0.5), lo cual demuestra la estabilidad económica-financiera de la Empresa, para poder acceder y ser sujeto de crédito en un futuro inmediato con entidades financieras, en vista que el patrimonio está muy por encima de los pasivos (obligaciones pendientes de pago o devoluciones).

### **Administración del Capital de Trabajo**

La administración de capital de trabajo se refiere al manejo de todas las cuentas corrientes de la empresa que incluyen todos los activos y pasivos corrientes, este es un punto esencial para la dirección y el régimen financiero de la EP EMMPA.

La administración de los recursos de la empresa son fundamentales para su progreso, por cuanto centra sus objetivos en mostrar los puntos claves en el manejo del capital de trabajo, porque es este el que nos mide en gran parte el nivel de solvencia y asegura un margen de seguridad razonable para las expectativas de los gerentes y administradores.

El objetivo primordial de la administración del capital de trabajo es manejar cada uno de los activos y pasivos circulantes de la empresa de tal manera que se mantenga un nivel aceptable.

### **Activos corrientes**

- Caja
- Bancos
- Clientes
- Cuentas por cobrar
- Documentos por cobrar
- Inversiones temporales
- Inventarios



**Pasivos corrientes**

- Proveedores
- Cuentas por pagar
- Documentos por pagar
- Obligaciones laborales
- Obligaciones tributarias

Mediante la información proporcionada por la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, se procede a la aplicación de la razón financiera para obtener su capital de trabajo.

**Cuadro N° 33: Capital de Trabajo**

AÑO 2013			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 278.930,45</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 94.074,89</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>\$ 163.996,13</b>	<b>DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS</b>	<b>\$ 66.317,47</b>
CAJAS RECAUDADORAS	\$ 17.414,40	GARANTÍAS RECIBIDAS	\$ 17.097,63
BCE MONEDA DE CURSO LEGAL	\$ 146.581,73	GARANTÍAS RECIBIDAS	\$ 49.219,84
B. COMERCIALES MONEDA DE CURSO LEGAL	\$ -	CUENTAS POR PAGAR	\$ -
<b>ANTICIPOS DE FONDOS</b>	<b>\$ 15.866,74</b>	<b>CREDITOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 27.757,42</b>
ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO "A"	\$ 5.881,65	CTAS. POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	\$ 27.757,42
ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO "C"	\$ 1.041,81		
ANTICIPOS A CONTRATISTAS DE OBRAS DE INFR.	\$ 5.999,53		
ANTICIPOS A PROVEEDORES	\$ 2.558,75		
CAJA CHICA INSTITUCIONAL	\$ 250,00		
FONDO ROTATIVO INSTITUCIONAL	\$ 110,00		
EGRESOS REALIZADOS POR RECUPERAR (IESS)	\$ 25,00		
POR RECUPERACIÓN DE FONDOS	\$ -		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$ -</b>		
<b>DEUDORES FINANCIEROS</b>	<b>\$ 99.067,58</b>		
CUENTAS POR COBRAR DE ANIOS ANTERIORES	\$ -		
CUENTAS POR COBRAR DE ANIOS ANTERIORES	\$ -		
CUENTAS POR COBRAR DE ANIOS ANTERIORES	\$ 99.067,58		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 278.930,45</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 94.074,89</b>

AÑO 2014			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 624.322,81</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 106.928,01</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>\$ 416.691,15</b>	<b>DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS</b>	<b>\$ 78.760,34</b>
CAJAS RECAUDADORAS	\$ 10.791,79	GARANTÍAS RECIBIDAS	\$ 12.693,68
BCE MONEDA DE CURSO LEGAL	\$ 401.914,73	CUENTAS POR PAGAR	\$ 66.066,66
B. COMERCIALES MONEDA DE CURSO LEGAL	\$ 3.984,63	<b>CREDITOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 28.167,67</b>
<b>ANTICIPOS DE FONDOS</b>	<b>\$ 1.982,20</b>	CTAS. POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	\$ 28.167,67
ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO "A"	\$ 0,90		
ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO "C"	\$ 1.883,50		
EGRESOS REALIZADOS POR RECUPERAR (IESS)	\$ 25,00		
POR RECUPERACIÓN DE FONDOS	\$ 72,80		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$ -</b>		
<b>DEUDORES FINANCIEROS</b>	<b>\$ 205.649,46</b>		
CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	\$ 134,65		
CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	\$ 205.514,81		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 624.322,81</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 106.928,01</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

### Capital de Trabajo Neto – Año 2013



### Capital de Trabajo Neto – Año 2014



**Fuente:** EP-EMMPA

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

### Estructura del Capital

Normalmente, el capital de una empresa está constituido por acciones y participaciones de los accionistas, pero nuestro estudio es realizado para una empresa de carácter público, y al ser una empresa pública, no existen aportes de capital por parte de accionistas. Por lo tanto se puede decir que dentro del Patrimonio, para este tipo de empresas hablamos de Patrimonio Público.

#### **4.3.4. Diseño de estrategias y políticas para la implementación del modelo**

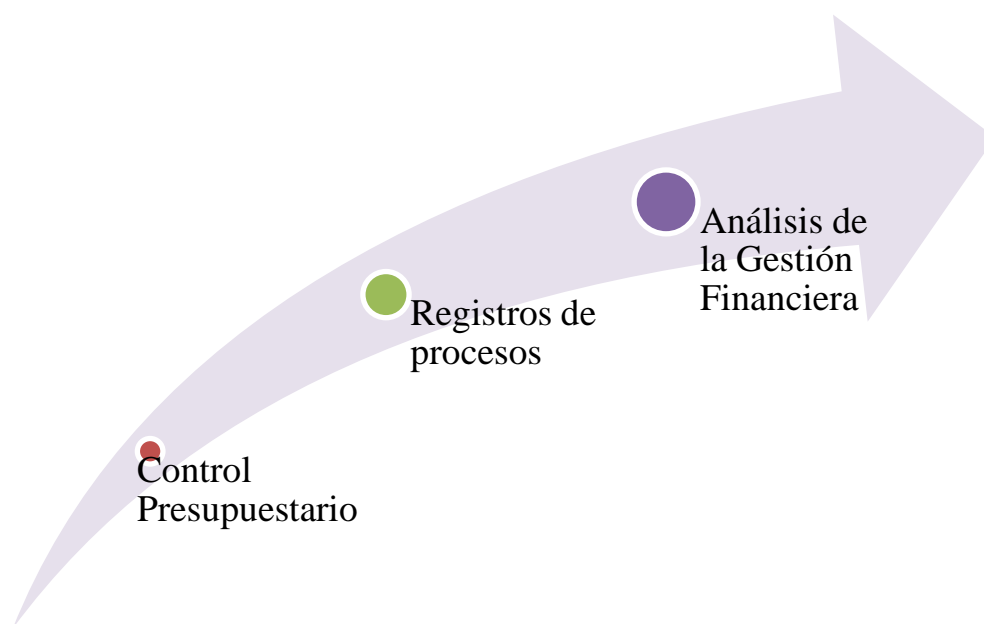
##### **Propuesta de Control Presupuestario**

La propuesta de control presupuestario comprende el análisis crítico de la medición de los resultados físicos y financieros obtenidos y los efectos producidos en la morosidad, el análisis de las variaciones observadas, las recomendaciones que deben hacerse, con respecto a los recursos presupuestarios de un ejercicio fiscal, a fin de ajustar la ejecución a las previsiones originales.

El ambiente de control presupuestario incide sobre la gestión de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, porque proporciona razonabilidad para lograr los objetivos dentro de las condiciones de honestidad, competencia profesional, eficiencia, economía y protección del medio ambiente y para aportar al control interno se presenta un instrumento de gestión presupuestaria dividido en procesos, con responsabilidad, integridad, transparencia, confianza, calidad, trabajo en equipo y competitividad.

Si bien es cierto, la gestión financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, ha mejorado con la aplicación de control interno. Para ello se presenta un instrumento de gestión presupuestaria dividido en procesos, como se expone a continuación.

**Gráfico N° 23: Propuesta de control presupuestario por procesos**



**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

### **Proceso 1: Control presupuestario**

La Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, mediante el control presupuestario logró contar con una eficaz herramienta para medir la gestión financiera, lo que permitió fortalecer los procesos de análisis de la información sobre ejecución presupuestaria de ingresos, gastos y metas presupuestarias, actividad que se desarrolló a través de la aplicación de indicadores presupuestarios, fortaleciendo el proceso de toma de decisiones a quienes forman parte de la estructura de la empresa.

El control presupuestario recoge procesos y análisis sobre los cuales se comparan actuaciones financieras del comportamiento de montos de ingresos y gastos, con las metas presupuestarias; aprobadas en el presupuesto de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”.

Para el caso que se plantea se ha recopilado los objetivos que la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” debe cumplir con los objetivos presupuestarios.

### **Etapas del control presupuestario**

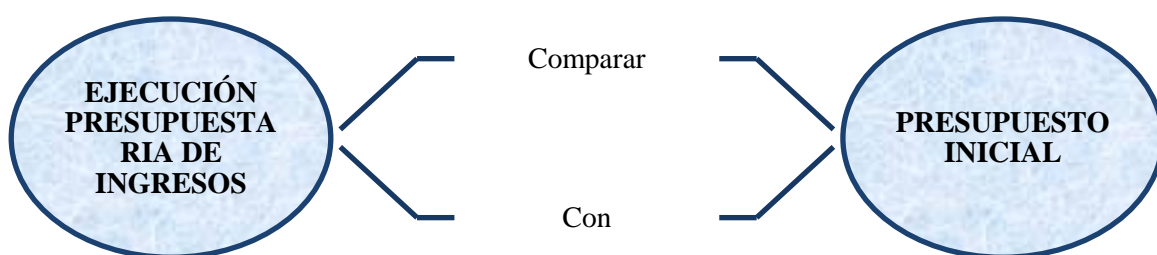
La presente tesis plantea como propuesta una forma secuencial en las etapas del control presupuestario que son las siguientes:

#### **A. Etapa Primera: Análisis de la gestión presupuestaria**

El presupuesto durante el transcurso del ejercicio anual puede sufrir ajustes para incrementar, reducir o crear partidas, por lo tanto se debe comparar la información del presupuesto aprobado y el presupuesto institucional modificado con los ajustes tanto de ingresos, egresos y metas presupuestarias, los mismos que están vinculados al Plan Operativo Anual (POA) y Plan Anual de Contratación (PAC).

El análisis de la ejecución presupuestaria comprende los siguientes procesos:

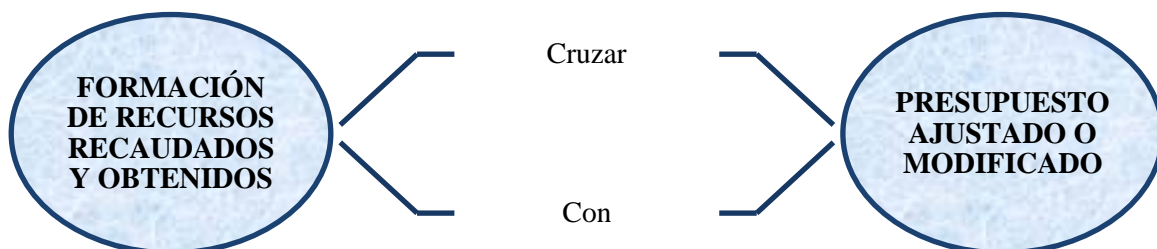
Comparar la ejecución presupuestaria de los ingresos (recursos recaudados, captados y obtenidos), con el presupuesto inicial.



**Fuente:** EP-EMMPA (Estructura de los balances)

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

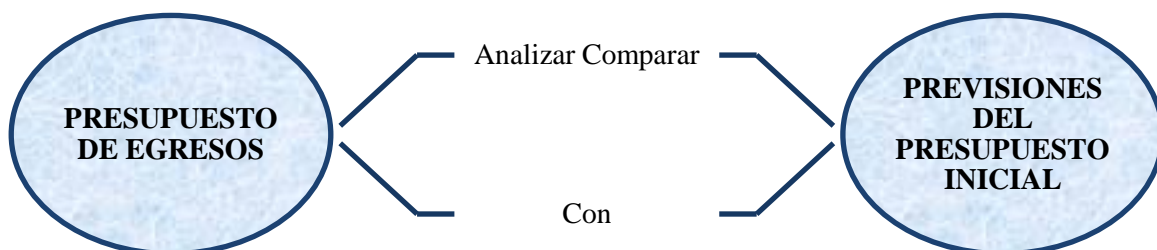
Cruzar la información de los recursos recaudados, captados y obtenidos (a nivel de las fuentes de ingreso y/o financiamiento) con el presupuesto ajustado o modificado.



**Fuente:** EP-EMMPA (Estructura de los balances)

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Comparar el presupuesto de egresos (compromisos realizados), con las previsiones que constan en el presupuesto inicial, a nivel de categorías del gasto, grupo genérico del gasto y del ítem del gasto.

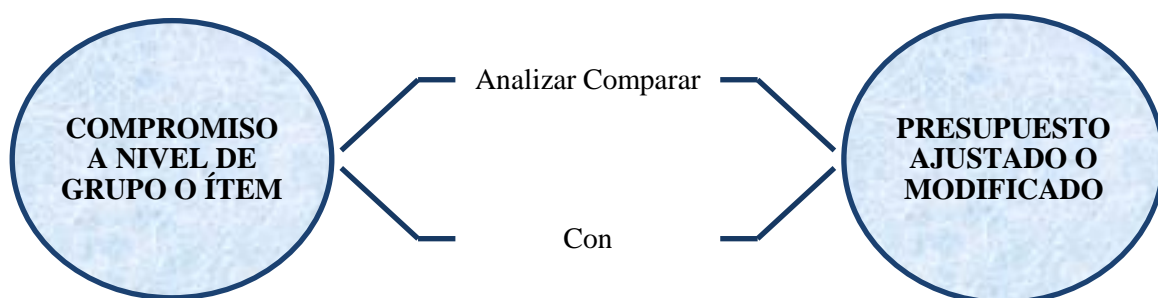


**Fuente:** EP-EMMPA (Estructura de los balances)

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Analizar comparativamente los compromisos realizados a nivel de cada categoría, grupo o ítem con el presupuesto ajustado o modificado.

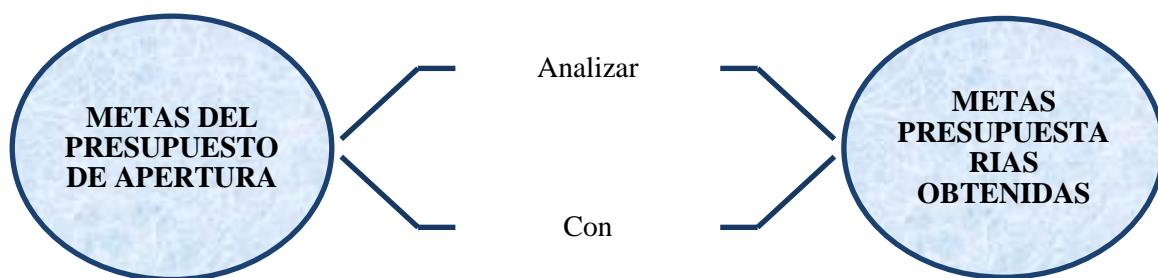




**Fuente:** EP-EMMPA (Estructura de los balances)

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

Analizar entre las metas presupuestarias del presupuesto de apertura y las metas presupuestarias obtenidas del presupuesto modificado.

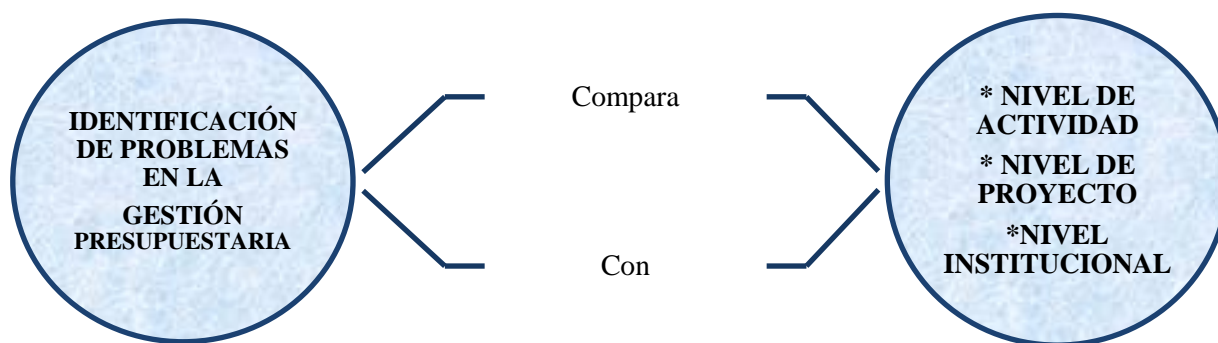


**Fuente:** EP-EMMPA (Estructura de los balances)

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

## **B. Etapa Segunda: Identificación de los problemas presentados**

Se busca identificar los problemas presentados durante el proceso de análisis y explicación de la gestión presupuestaria, a nivel de actividad, proyecto e institución.



**Fuente:** EP-EMMPA (Estructura de los balances)

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

En la cartera incobrable se ha realizado actividades importantes de recuperación. En referencia a la gestión que se realizó da la recuperación de Cartera Vencida Incobrable de años anteriores, por lo que EP EMMPA procedió de acuerdo al Reglamento para la aplicación de la Jurisdicción de Coactiva de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, la cual se inició la entrega de notificaciones a los señores ex arrendatarios en sus respectivos hogares, cabe indicar que en los archivos de la empresa no existían registros de direcciones exactas de dichas personas.

Por lo cual Gerencia General procedió a solicitar al Registro Civil, mediante las cédulas de los señores ex arrendatarios para que faciliten las direcciones actuales y de este modo proceder con las notificaciones en sus domicilios.

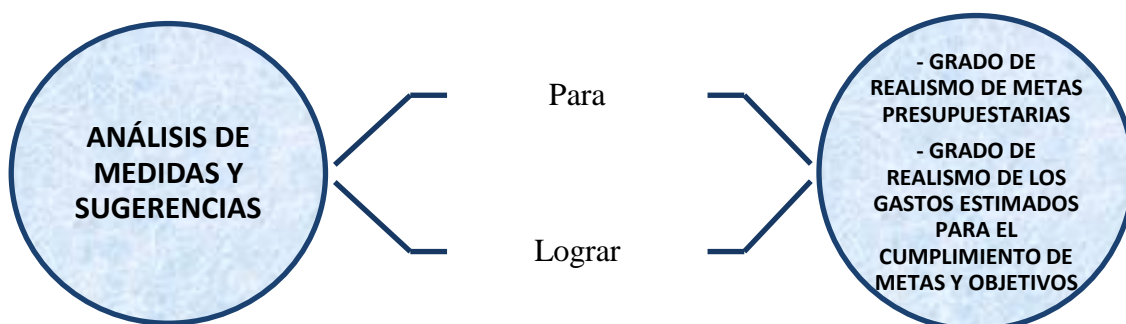
### **C. Etapa Tercera: Determinación de medidas correctivas y sugerencias**

Las soluciones técnicas pertinentes y/o correctivas necesarias para superar inconvenientes en el período evaluado, tomando en cuenta las etapas anteriores, debe recoger las siguientes pautas metodológicas:

- Se formulan a nivel de programa, iniciando por las metas presupuestarias, componentes y luego por las actividades y proyectos, para finalizar a nivel de subprogramas y programas en donde debe tener prioridad la morosidad.

- Considerar tanto el aspecto presupuestario, es decir la ejecución de ingresos y gastos, como los extra presupuestarios que inciden de manera directa en la ejecución porque puede darse demora en los trámites administrativos u otras causas.
- Analizar sobre la base de la información elaborada, una revisión de la estructura funcional utilizada, así como las metas presupuestarias programadas durante el período, debiendo sugerirse:
  - La supervisión, fusión y/o creación de nuevas actividades tomando en cuenta la morosidad.
  - La supresión y/o creación de proyectos.
  - La supresión y/o creación de metas presupuestarias que contribuyan al logro de resultados de recuperación de la morosidad.

Las medidas correctivas y sugerencias, en el análisis se deberán establecer para:



**Fuente:** EP-EMMPA (Estructura de los balances)

**Elaborado por:** Mónica Alexandra Cargua Cantuñí

## **Control Sobre la responsabilidad del nivel directivo**

En todo proceso de control presupuestario se ha analizado el grado de responsabilidad del Nivel Directivo en la gestión presupuestaria institucional, considerando los siguientes puntos:

- Ajuste en la toma de decisiones frente a los resultados de la evaluación.
- Presentación oportuna de los estados financieros y su utilización en la toma de decisiones.
- Evaluación de ingresos con análisis de su ejecución.
- Evaluación de los gastos ejecutados.
- Evaluación de las metas presupuestarias por actividad y proyecto, con problemas presentados y correctivos propuestos, tomando en cuenta el POA.
- Verificar la existencia de sistemas de medición de resultados.
- Verificar la existencia de indicadores de control de morosidad.
- Volúmenes de trabajo para el logro de resultados previstos.
- Producto final sobre el servicio de arrendamientos.
- Resultados obtenidos frente a la política de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” enmarcada en la ejecución del proyecto.
- Existencia de un sistema efectivo de evaluación de la empresa mediante indicadores.

## **Periodicidad del control**

En el proceso de control presupuestario se debe analizar la periodicidad del control en la gestión presupuestaria institucional, considerando los siguientes puntos:

- Analizar los informes vinculados con la fiscalización de obras.
- Determinar los controles previo, concurrente y posterior, que mantiene la empresa.
- Evaluar los informes de Auditoría Interna sobre la ejecución presupuestaria y el cumplimiento de recomendaciones.

- Evaluar mediante los indicadores la recuperación de la morosidad.
- Analizar los estados financieros tomando en cuenta el superávit o déficit presupuestario con sus componentes.
- Modificaciones presupuestarias y sus modificaciones frente al cumplimiento de la ley y reglamento pertinente.
- Impactos de gestión y financieros.
- Establecer si la empresa ha desarrollado estudios sobre el impacto social por la puesta en marcha de determinados proyectos.

## **Proceso 2: Procedimientos prácticos de registro**

Es necesario explicar que la Empresa Pública Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba” tiene su propio Reglamento Interno de Adquisiciones, como todas las Empresas Públicas lleva sus procesos de adquisiciones mediante el Servicio Nacional de Contratación Pública, en el cual determina los procesos a seguir en la programación, adquisición, almacenamiento y distribución de materiales, útiles y enseres, necesarios para el desarrollo y ejecución de las actividades de la institución planificadas por la empresa siempre bajo los criterios de austeridad, eficiencia, efectividad y economía. (Control de Liquidación, Control de Morosidad Guía de Recuperación EP EMMPA).

## **Proceso 3: Análisis de la Gestión Financiera**

En el Balance General o Estado de Situación Financiera se evidencia crecimiento constante de sus activos fijos que constituye su mayor rubro del total de los Activos, existen suficientes recursos en sus activos corrientes para cubrir con sus obligaciones, se puede evidenciar además la reducción de las inversiones en proyectos y programas de un año a otro.

Sobre los índices financieros, de gestión y presupuestarios se puede deducir que cada uno de ellos muestra resultados acordes a los parámetros establecidos, por tanto se puede decir que dentro de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores

Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, se evidencia un buen trabajo de equipo de los ejecutivos y trabajadores.

#### **4.3.5. Resultados e Impacto del Modelo de Gestión Financiera**

El Modelo de Gestión Financiera tendiente a mejorar la situación económica y financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, es una herramienta operativa que ha sido aplicada adecuadamente, y permitió mejorar los procesos de recaudación por los diferentes servicios que ofrece la institución.

Con la implantación de este Modelo se logrará satisfacer las expectativas tanto de los clientes internos y externos, en cuanto a información y agilidad en la entrega de información.

Si la Empresa implanta la propuesta, como se espera, el impacto de la misma se reflejará en el mejoramiento de la información para la toma de decisiones, en una mejor organización interna y por lo tanto en la recaudación oportuna de sus ingresos monetarios por el uso de las instalaciones de la empresa.

El impacto se evidenciará también, en el ámbito económico – social, pues con un proceso efectivo de cobranza, mejorará la liquidez de la Empresa, pudiendo convertir la información presupuestaria en un documento cuya ejecución presupuestaria sea posible cumplir.

## **CONCLUSIONES**

- De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada el problema básico de la EP-EMMPA es la inexistencia de un Modelo de Gestión Financiera, lo que ha generado que las cuentas por cobrar en sus diversas modalidades se hayan acumulado, como lo indican directivos y empleados de la empresa.
- El desarrollo y crecimiento del personal de la empresa se da por los incentivos y motivaciones que la empresa genera, todo esto ha permitido registrar mejores niveles e indicadores económicos y financieros en los resultados empresariales.
- El desempeño eficiente en las áreas administrativas, económico y financiero de la empresa se logrará mediante la implementación de nuevas técnicas y herramientas financieras.
- La capacitación del personal en el área de recaudaciones es una debilidad en la administración general de la empresa, esto ha ocasionado que las recaudaciones por varios conceptos haya disminuido.
- La existencia de los principales indicadores económicos y financieros de la EP EMMPA reflejan la verdadera realidad financiera de la empresa, los mismos que mejorarían con la implementación del modelo respectivo.

## **RECOMENDACIONES**

- Proporcionar mayor y mejor capacitación y formación al personal de la empresa en diferentes aspectos del área financiera, esto permitirá lograr mejores resultados en la gestión global y los indicadores financieros económicos; considerando que las personas constituyen el capital humano.
- Se debe generar mejoramiento de la conciencia del personal en cuanto al logro de los resultados empresariales, es decir que no se resistan al cambio, mediante el uso de nuevas y mejores herramientas de carácter administrativo y financiero, que han sido comprobadas de manera científica.
- Dar cumplimiento a la propuesta del control presupuestario planteado en el marco propositivo de la investigación, cumpliendo cada una de las etapas y fases, para conocer la verdadera situación económica y financiera así como presupuestaria en la empresa.
- Llevar a la práctica el presente Modelo de Gestión Financiera, que permita mejorar la situación económica y financiera de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”.



## **BIBLIOGRAFÍA**

- Corporación de Estudios y Publicaciones, (2010) Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas. Quito: CEP
- Córdoba, M. (2012). Gestión Financiera. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Córdoba, M. (2007). Gerencia Financiera Empresarial. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Corporación de Estudios y Publicaciones, (2008) Constitución de la República del Ecuador. Quito: CEP
- Chiavenato, I. (2002). Introducción a la Teoría General de la Administración. México: McGraw-Hill.
- Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas. (2014). Políticas. Riobamba: EP-EMMPA
- Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas. (2014.). Registro de la empresa. Riobamba: EP-EMMPA
- Fuentes Romero, J. J. (2007). Planificación y Organización de Centros Documentarios. Asturias: Trea.
- Gropelli, A. (2000). Finance. New York: Borron Educational Series.
- Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (2009). El cuadro de mando integral. Barcelona: Gestión 2000
- Martinez Tamayo, A. M. (2008). Indización y Clasificación en Bibliotecas. Buenos Aires: Alfagrama.
- Melnik, D., & Pereira, M. E. (2006). Bases para la Administración Financiera. Buenos Aires: Alfagrama.
- Palacios, L. (2010). Dirección Estratégica. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Taylor, F., & Fayol, H. (1987). Administración Industrial y General, Principios de la Administración Científica. Buenos Aires: "EL ATENEO"

## **INTERNET**

- Carlos, C. (08 de 08 de 2011). Tipos de Modelos de Gestión. Recuperado el 02 de 06 de 2015:  
[https://es.over-blog.com/Cuales\\_son\\_los\\_modelos\\_de\\_gestion\\_de\\_empresa-1228321767-art317005.html](https://es.over-blog.com/Cuales_son_los_modelos_de_gestion_de_empresa-1228321767-art317005.html)

- Frascati, M. d. (05 de Febrero de 2014). Definición del Concepto de Proyecto de Investigación (DGIIA - VMGA). Obtenido de: <http://bit.ly/1NPsWoE>
- Gerencie. (12 de 06 de 2010). Análisis Vertical. Recuperado el 28 de 06 de 2015: <http://www.gerencie.com/analisis-vertical.html>
- Gestión y Administración. (2014). Gestión y Administración. Recuperado el 02 de 06 de 2015: <http://www.gestionyadministracion.com/empresas/modelos-de-gestion.html>
- Giovanny, G. (2001). La gestión financiera frente a las nuevas formas de organización. Recuperado el 28 de 06 de 2015, de <http://www.gestiopolis.com/gestion-financiera-frente-nuevas-formas-organizacion/>
- Higuerey, A. (2005). Recuperado el 29 de 06 de 2015, de [http://webdelprofesor.ula.ve/nucleotrujillo/anahigo/guias\\_finanzas1\\_pdf/tema3.pdf](http://webdelprofesor.ula.ve/nucleotrujillo/anahigo/guias_finanzas1_pdf/tema3.pdf)
- Parra, J. C. (13 de Septiembre de 2010). La Empresa Inteligente. Obtenido de <http://www.empresadehoy.com/la-empresa-inteligente/>
- Pinar, & Rivas. (2013). Obtenido de <http://goo.gl/yvZdMc>
- Que Negocio.net. (s.f.). La Gestión Financiera. Obtenido de <http://minilink.es/3g97>
- Valda, J. C. (13 de Junio de 2011). Balanced Scorecard - Cuadro de Mando Integral. Obtenido de <http://jcvalda.wordpress.com/2011/06/13/balanced-scorecard-cuadro-de-mando-integral/>
- Voltaire. (01 de febrero de 2014). Diccionario Filosófico Voltaire. Obtenido de: [http://biblio3.url.edu.gt/Libros/dic\\_fi.pdf](http://biblio3.url.edu.gt/Libros/dic_fi.pdf)

## ANEXOS

### Anexo N° 1: Encuesta a los empleados del área financiera de la EP EMMPA



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA**  
**Y COMERCIO EXTERIOR**



#### Encuesta

**Objetivo:** Conocer la opinión del personal Administrativo vinculado a la gestión financiera respecto a los procesos internos de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”.

- 1. ¿En cuánto cree usted que su nivel de vida mejoraría si la Empresa Pública Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, logra un crecimiento económico y financiero?**

Muy bueno        (    )  
Bueno             (    )  
Regular          (    )  
Malo              (    )

- 2. ¿Si la Empresa Pública Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, le brinda incentivos por cumplimiento de objetivos, en cuanto cree usted que mejoraría la productividad del mismo?**

Muy bueno        (    )  
Bueno             (    )  
Regular          (    )  
Malo              (    )

**3. ¿Si la Empresa Pública Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”, asigna personal técnico especializado en finanzas, los resultados que se generen serán?**

Muy bueno ( )

Bueno ( )

Regular ( )

Malo ( )

**4. ¿Cómo calificaría usted la creación de un modelo de gestión financiera que promueva la estabilidad económica y financiera de la Empresa Pública Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”?**

Muy bueno ( )

Bueno ( )

Regular ( )

Malo ( )

**5. ¿Cómo calificaría usted, si la gerencia implementa nuevas herramientas gerenciales y organizativas en la Empresa Pública Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”?**

Muy bueno ( )

Bueno ( )

Regular ( )

Malo ( )

**6. ¿Al brindar incentivos por cumplimientos de metas al personal operativo, en qué nivel mejoraría la capacidad productiva de la Empresa Pública Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”?**

- Muy bueno ( )  
Bueno ( )  
Regular ( )  
Malo ( )

**7. ¿Un plan de recaudación eficiente ayudaría a mejorar los ingresos en la Empresa Pública Mercado de Productores Agrícolas “San Pedro de Riobamba”?**

- Si ( )  
No ( )

*Gracias por su colaboración*

## **Anexo N° 2: Disposiciones generales de la EP-EMMPA**

**Art. 1.-** La vigencia legal y ejecución del presente Presupuesto, se iniciará una vez que se apruebe en segunda instancia el presupuesto 2015.

**Art. 2.-** Corresponde al Director Financiero la responsabilidad de la Ejecución del presupuesto e implantar los mecanismos adecuados para asegurar un correcto control interno previo y evitar se incurra en compromisos o gasto que superen los montos asignados a cada partida presupuestaria.

**Art. 3.-** Seguimiento y evaluación de la ejecución presupuestaria.- La fase del ciclo presupuestario comprende la medición de los resultados físicos y financieros obtenidos y los efectos producidos, el análisis de las variaciones observadas, con la determinación de sus causas y la recomendación de medidas correctivas.

La evaluación física y financiera de la ejecución de los presupuestos de las contempladas en el código de planificación y finanzas públicas, será responsabilidad del titular de cada entidad u organismo y se realizará en forma periódica.

**Art. 4.-** Prohíbase la utilización o administración de los recursos financiero en forma extra-presupuestaria, por lo tanto todos los ingresos y gastos forman parte del presupuesto.

**Art. 5.-** Todas las recaudaciones de los ingresos se los harán directamente por la administración Financiera, no pudiendo emplearse ningún otro sistema.

**Art. 6.-** Para la contabilidad Presupuestaria, las cuentas sub-cuentas de ingresos y gastos se abrirán con sujeción a cada una de las partidas presupuestarias de la Empresa. De acuerdo al Clasificador de ingresos y gastos del Sector Público.

**Art. 7.-** La contabilidad Presupuestaria será llevada por un sistema combinado, esto es, los ingresos a base de los valores efectivos y de los gastos a base de valores devengados.

**Art. 8.-** En ningún caso se adquirirán compromisos para una finalidad distinta a la prevista en el respectivo presupuesto.

**Art. 9.-** Las recaudaciones de los ingresos que se reciban en dinero en efectivo transferencias o cheques debidamente certificados serán depositadas íntegras en la cuenta oficial de la EP-EMMPA en el Banco Central del Ecuador a más tardar dentro de las 24 horas siguientes.

**Art. 10.-** Cada partida Presupuestaria constituye un límite de gastos que no podrá ser excedida. De ser necesario adicionales se deberá proceder a la correspondiente reforma al presupuesto y se sujetarán obligatoriamente a los informes de las unidades responsables de la administración financiera y que justifique la conveniencia de las reformas a fin de lograr el cumplimiento de los objetivos y metas de las actividades y proyectos contenidos en el presupuesto.

**Art. 11.-** Certificación Presupuestaria.- La EP-EMMPA no podrá contraer compromisos, celebrar contratos, ni autorizar a contraer obligaciones, sin la emisión de la respectiva certificación presupuestaria.

**Art. 12.-** Los servidores que realicen control previo, analizaran las actividades institucionales propuestas, antes de su autorización o ejecución, respecto a su legalidad, veracidad, convivencia, oportunidad, pertinencia y conformidad con el plan operativo y la proforma de presupuesto.

**Art. 13.-** Todo el pago corresponderá a un compromiso devengado, legalmente exigible. Los pagos deberán encontrarse debidamente justificados y comprobados con los documentos auténticos respectivos. Para estos efectos, se entenderá por documento justificativo, los que determinan un compromiso presupuesto y por documentos comprobatorios, los que demuestren la entrega de obras, los bienes o servicios contratados.

**Art. 14.-** No se consideran total e inmediatamente disponibles, las partidas para egresos sino en relación con la efectividad de los ingresos y de los cupos asignados.

En caso de insuficiencia de fondos el Señor Gerente General determinara las prioridades sujetándose al Código Orgánico de Organización Territorial Autónomo y Descentralizado.

**Art. 15.-** Todos los pagos los efectuará la Dirección Financiera de la EP-EMMPA, mediante transferencia nominarles directamente a favor del beneficiario y observando las disposiciones del SPI.

Las remuneraciones y salarios serán depositados en las respectivas cuentas de ahorros o corrientes de los empleados y trabajadores.

**Art. 16.-** Para la adquisición, suministros y materiales deberán ser revisados y autorizados para sus trámite por el Director Financiero, sin cuyo requisito no podrá Contabilizar realizar el proceso contable, ni efectuarse el pago.

**Art. 17.-** Los valores del pago de viáticos se someterán a las tablas determinadas por Ley y las disposiciones legales sobre esta materia.

**Art. 18.-** El personal de obreros de la EP-EMMPA se sujetara a la escala de remuneración elaborada por la institución en base a los informes respectivos de las Direcciones y unidades administrativas, y aprobada por el Directorio en la proforma de Presupuesto.

**Art. 19.-** El personal de empelados de la EP-EMMPA se sujetaran a la escala de remuneración elaborada por la institución en base a los informes respectivos de las Direcciones y unidades administrativas, y aprobada por el Directorio en la proforma de presupuesto, debiendo tomarse en cuenta que es una Empresa del Sector Público y se considera como referencia las resoluciones del Ministerio de Relaciones Laborales en esta materia.

**Art. 20.-** El Gerente General de la EP-EMMPA, se sujetara a la escala de remuneraciones elaborada por la institución en base a los informes respectivos de los Directores y unidades administrativas y aprobada por el Directorio en la proforma



presupuestaria, se considera como referencia las resoluciones del Ministerio de Relaciones Laborales en esta materia.

**Art. 21.-** El Presupuesto de Gastos se dividirá en los proyectos dentro de estos se hará constar las actividades correspondientes, y se establecerán partidas que expresaran el objetivo o materia del gasto.

**Art. 22.-** El Director financiera con el Gerente General, deberán efectuar los gastos de conformidad con el presupuesto legalmente aprobado.

**Art. 23.-** Traspaso de partidas.- De acuerdo al artículo 271 de la COOTAD: La Empresa deberá efectuar sus gastos de conformidad con los presupuestos legalmente aprobados. Será facultad del Gerente de la Empresa autorizar los traspasos, suplementos y reducciones de créditos de las partidas de un mismo programa.

Los traspasos, suplementos o reducciones de créditos, entre partidas de diferentes programas requerirán, además del informe favorable del Directorio de la Empresa.

**Art. 24.-** Se procederá al pago de horas extraordinarias y suplementarias, cuando las necesidades institucionales lo requieran, previa la autorización de la autoridad nominadora para realizar dicho trabajo siempre que exista las disponibilidades presupuestarias correspondientes, podrá disponer y autorizar, al servidor o trabajador, laborar hasta un máximo de sesenta horas al mes, el valor de la hora suplementaria y extraordinaria de trabajo será la que determine las disposiciones legales. En los términos señalados no se obligara al servidor público a trabajar horas extraordinarias o suplementarias sin el pago correspondiente.

**Art. 25.-** La Dirección Financiera, está en la obligación de dar prioridad especial al pago de remuneraciones y salarios tanto de empleados como trabajadores, para lo cual deberá cuidar que las disponibilidades en caja cuenten con la cantidad suficiente para satisfacer estas obligaciones.

**Art. 26.-** Los servidores que realicen el control, en forma continua inspeccionaran y constataran la oportunidad, calidad y cantidad de obras, bienes y servicios que se recibieren o prestaren de conformidad con la ley, los términos contractuales y autorizaciones respectivas.

**Art. 27.-** Los pagos de las Dietas se realizaran en base a lo que determina la Ley o el Reglamento de dietas de la Institución.

**Art. 28.-** Toda ejecución de obra, prestación de servicio y adquisiciones de bienes se realizara de conformidad con lo que dispone la Ley Orgánica de Sistema de Contratación Pública.

**Art. 29.-** Toda la información financiera para uso interno de la empresa deberá ser requerida a esa Dirección y si lo requieren externamente a la máxima autoridad de acuerdo a la Ley.

**Art. 30.-** Ninguna autoridad, funcionario o servidor de la EP-EMMPA contraerá compromisos, celebrara contratos, autorizara o contraerá obligaciones, respecto de recursos financiero sin que conste la respectiva asignación presupuestaria y sin que haya un saldo suficiente para el pago completo de la obligación correspondiente.

**Art. 31.-** En todo aquello que no esté determinado en la presente ordenanza de presupuesto, se acogerá a lo que dispone la Constitución Política del Estado, en el Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía y Descentralización, Ley Orgánica de Empresas Públicas, Código de Planificación y Finanzas Públicas, Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública y más normas y disposiciones legales pertinentes.

## **DE LAS RESPONSABILIDADES Y SANCIONES**

**Art. 32.- Sanciones por comprometer recursos públicos sin certificación presupuestaria.**

Los funcionarios no podrán contraer compromisos, celebrar contratos ni autorizar o contraer obligaciones, sin que conste la respectiva certificación presupuestaria. Los funcionarios responsables que hubieren contraído compromisos, celebrados contratos, autorizado o contraído obligaciones sin que conste la respectiva certificación presupuestaria serán destituidos del puesto y serán responsables personal y pecuniariamente.

### Anexo N° 3: Estado de Situación Financiera


<div>  <b>EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL MERCADO DE PRODUCTORES AGRÍCOLAS</b>  <b>“SAN PEDRO DE RIOBAMBA”</b>  <b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>  <b>ENERO A DICIEMBRE 2013-2014</b> </div>			
CÓDIGO	NOMBRE	2013	2014
	<b>A. ACTIVO</b>	<b>6007296,68</b>	<b>6321667,11</b>
	<b>CORRIENTE</b>	<b>278930,45</b>	<b>624322,81</b>
	<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>163996,13</b>	<b>416691,15</b>
111.01	CAJAS RECAUDADORAS	17414,40	10791,79
111.03	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR MONEDA DE CURSO LEGAL CTA.CTE. N°	146581,73	401914,73
111.15	BANCOS COMERCIALES MONEDA DE CURSO LEGAL	0,00	3984,63
	<b>ANTICIPOS DE FONDOS</b>	<b>15866,74</b>	<b>1982,20</b>
112.01.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO "A"	5881,65	0,90
112.01.03	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO "C"	1041,81	1883,50
112.03	ANTICIPOS A CONTRATISTAS DE OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	5999,53	0,00
112.05	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES Y/O SERVICIOS	2558,75	0,00
112.13.01	CAJA CHICA INSTITUCIONAL	250,00	0,00
112.13.03	FONDO ROTATIVO INSTITUCIONAL	110,00	0,00
112.21	EGRESOS REALIZADOS POR RECUPERAR (IESS)	25,00	25,00
112.50	POR RECUPERACIÓN DE FONDOS	0,00	72,80
	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>DEUDORES FINANCIEROS</b>	<b>99067,58</b>	<b>205649,46</b>
124.98	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	0,00	134,65
124.98.	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	0,00	0,00
124.98.01	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	99067,58	205514,81
	<b>FIJO</b>	<b>5039598,98</b>	<b>5608165,04</b>
	<b>BIENES DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>5438213,98</b>	<b>6066307,89</b>
141.01.03	MOBILIARIOS	42841,33	45215,02
141.01.04	MAQUINARIAS Y EQUIPOS	57457,83	55996,14
141.01.05	VEHÍCULOS	28238,08	28238,08
141.01.07	EQUIPOS, SISTEMAS Y PAQUETES INFORMÁTICOS	116606,67	114752,64
141.01.11	PARTES Y REPUESTOS	1240,13	1240,13

141.03.01	TERRENOS	3486690,00	3486690,00
141.03.02	EDIFICIOS, LOCALES Y RESIDENCIAS	1705139,94	2334175,88
	<b>(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>	<b>-398615,00</b>	<b>-458142,85</b>
141.99.02	(-) DEPRECIACIÓN ACUM DE EDIFICIOS, LOCALES Y RESIDENCIAS	-265270,27	-302472,17
141.99.03	(-) DEPRECIACIÓN ACUM DE MOBILIARIOS	-18217,70	-21763,30
141.99.04	(-) DEPRECIACIÓN ACUM DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	-36412,10	-39864,37
141.99.05	(-) DEPRECIACIÓN ACUM DE VEHÍCULOS	-16437,34	-19002,15
141.99.07	(-) DEPRECIACIÓN ACUM DE EQUIPOS, SISTEMAS Y PAQUETES I	-61676,48	-74328,13
141.99.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUM DE PARTES Y REPUESTOS	-601,11	-712,73
	<b>INVERSIONES PROYECTOS Y PROGRAMAS</b>	<b>629035,94</b>	<b>26499,40</b>
	<b>INVERSIONES EN OBRAS EN PROCESO</b>	<b>629035,94</b>	<b>26499,40</b>
151.38.14	EXISTENCIAS DE SUM. PARA ACT. AGROP., PESCA Y CAZA	0,00	6110,00
151.92	ACUMULACIÓN DE COSTOS DE INVERSIÓN EN OBRAS EN PROCES.	629035,94	20389,40
	<b>OTROS</b>	<b>59731,31</b>	<b>62679,86</b>
	<b>INVERSIONES DIFERIDAS</b>	<b>412,13</b>	<b>3203,77</b>
125.31.01	PREPAGOS DE SEGUROS	412,13	3203,77
	<b>INVERSIONES NO RECUPERABLES</b>	<b>39392,06</b>	<b>35801,58</b>
126.07	DEUDORES FINANCIEROS NO RECUPERABLES	39392,06	35801,58
	<b>EXISTENCIAS DE CONSUMO</b>	<b>19927,12</b>	<b>23674,51</b>
131.01.02	EXISTENCIAS DE VEST, LENCERIA Y PRENDAS DE PROTECCIÓN	881,73	36,00
131.01.03	EXISTENCIAS DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	0,00	5,00
131.01.04	EXISTENCIAS DE MATERIALES DE OFICINA	8390,01	8609,62
131.01.05	EXISTENCIAS DE MATERIALES DE ASEO	1475,49	1599,74
131.01.07	EXISTENCIAS DE MAT DE IMPRESIÓN, FOTOGRAFÍA, REPRODUC	4799,95	4388,65
131.01.11	EXISTENCIAS DE MAT CONSTRUCCIÓN, ELECTRICO, PLOMERIA	4379,06	9034,62
131.01.13	EXISTENCIAS DE REPUESTOS Y ACCESORIOS	0,88	0,88
	<b>B. PASIVO</b>	<b>-94074,89</b>	<b>-106928,01</b>
	<b>CORRIENTE</b>	<b>-94074,89</b>	<b>-106928,01</b>
	<b>DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS</b>	<b>-66317,47</b>	<b>-78760,34</b>
212.03	FONDOS DE TERCEROS	-17097,63	-12693,68
212.11	GARANTÍAS RECIBIDAS	-49219,84	-66066,66
	CUENTAS POR PAGAR	0,00	0,00
	<b>CRÉDITOS FINANCIEROS</b>	<b>-27757,42</b>	<b>-28167,67</b>

224.98.01	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	-27757,42	-28167,67
	<b>C. PATRIMONIO</b>	<b>-5913221,79</b>	<b>-6214739,10</b>
	<b>PATRIMONIO</b>	<b>-5913221,79</b>	<b>-6214739,10</b>
	<b>PATRIMONIO PÚBLICO</b>	<b>-5819030,86</b>	<b>-6959411,45</b>
611.07	PATRIMONIO EMPRESAS PÚBLICAS	-5819030,86	-6959411,45
	<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>-1140380,59</b>	<b>-301517,31</b>
618.01	RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-1140380,59	-301517,31
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO VIGENTE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>(-) DISMINUCIÓN PATRIMONIAL</b>	<b>1046189,66</b>	<b>1046189,66</b>
619.91	(-) DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	9545,06	9545,06
619.92	(-) DISMINUCIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	4638,63	4638,63
619.93	(-) DISMINUCIÓN DE EXISTENCIAS	2104,95	2104,95
619.94	(-) DISMINUCIÓN DE BIENES LARGA DURACIÓN	1029901,02	1029901,02
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO VIGENTE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>D. CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>55842,42</b>	<b>2075542,88</b>
911.07	ESPECIES VALORADAS EMITIDAS	-886,00	1055,00
911.09	GARANTIAS EN VALORES, BIENES Y DOCUMENTOS	48231,11	2056851,72
911.11	BIENES RECIBIDOS EN CUSTODIA	8497,31	8497,31
911.17	BIENES NO DEPRECIABLES	0,00	9138,85
	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>-55842,42</b>	<b>-2075542,88</b>
921.07	EMISION DE ESPECIES VALORADAS	886,00	-1055,00
921.09	RESPONSABILIDAD POR GARANTIAS EN VALORES, BIENES Y DOCUMENTO	-48231,11	-2056851,72
921.11	RESPONSABILIDAD POR BIENES RECIBIDOS EN CUSTODIA	-8497,31	-8497,31
921.17	RESPONSABILIDAD POR BIENES NO DEPRECIABLES	0,00	-9138,85
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>-6007296,68</b>	<b>-6321667,11</b>

**Fuente:** EP-EMMPA

**Anexo N° 4: Cédula Presupuestaria de Ingresos y Gatos 2014**

<div>  <div> <b>EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL MERCADO DE PRODUCTORES</b>  <b>“SAN PEDRO DE RIOBAMBA”</b>  <b>CÉDULA PRESUPUESTARIA DE INGRESOS</b>  <b>PERIODO: DICIEMBRE 2014</b> </div> </div>							
<b>PARTIDA</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>ASIGNACIÓN INICIAL</b>	<b>REFORMA</b>	<b>CODIFICADO</b>	<b>DEVENGADO INGRESO</b>	<b>RECAUDADO</b>	<b>SALDO POR DEVENGAR</b>
<b>1.</b>	<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>1.116.163,53</b>	<b>-40.954,32</b>	1.075.209,21	1.139.756,36	1.105.846,51	-64.547,15
<b>1.3.</b>	<b>TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>609.619,99</b>	<b>6.359,60</b>	615.979,59	647.093,49	647.093,49	-31.113,90
1.3.01.03.01.01	VEHÍCULOS PEQUEÑOS	407.685,96	0,00	407.685,96	435.088,71	435.088,71	-27.402,75
1.3.01.03.01.02	VEHÍCULOS MEDIANOS	155.996,87	2.086,92	158.083,79	158.956,91	158.956,91	-873,12
1.3.01.03.01.03	MULAS	13.302,48	4.393,64	17.696,12	19.958,21	19.958,21	-2.262,09
1.3.01.03.01.04	TRAYLERS	522,68	242,14	764,82	1.212,86	1.212,86	-448,04
1.3.01.03.01.05	TAXIS	769,08	0,00	769,08	450,49	450,49	318,59
1.3.01.03.01.06	TRICICLOS	1.563,12	0,00	1.563,12	1.159,10	1.159,10	404,02
1.3.01.03.02.01	VEHÍCULOS USUARIOS EN GENERAL	6.457,80	-3.071,10	3.386,70	3.350,31	3.350,31	36,39
1.3.01.16.01	RECOLECCIÓN DE BASURA	5.070,00	330,00	5.400,00	5.840,00	5.840,00	-440,00
1.3.01.99.01	SERVICIOS GENERALES	18.252,00	2.378,00	20.630,00	21.076,90	21.076,90	-446,90
<b>1.7.</b>	<b>RENTAS DE INVERSIONES Y MULTAS</b>	<b>481.180,04</b>	<b>-41.032,42</b>	440.147,62	461.762,67	427.852,82	-21.615,05
1.7.02.02.01	PLATAFORMA	226.308,00	-28.761,12	197.546,88	196.463,48	168.088,94	1.083,40
1.7.02.02.02	LOCALES COMERCIALES	24.071,76	-5.719,68	18.352,08	19.042,15	16.782,61	-690,07
1.7.02.02.03.01	COMIDA	9.271,68	-0,60	9.271,08	9.145,76	8.064,66	125,32
1.7.02.02.03.02	SACOS	1.899,84	0,00	1.899,84	2.054,24	1.800,21	-154,40
1.7.02.02.03.03	HUEVOS	2.059,68	0,00	2.059,68	1.951,57	1.850,46	108,11
1.7.02.02.03.04	OTROS KIOSCOS	6.128,76	4.475,52	10.604,28	9.174,40	7.818,87	1.429,88

1.7.02.02.04.01	INTERMEDIARIAS FINANCIERAS	23.514,96	-3.900,00	19.614,96	18.200,38	18.200,38	<b>1.414,58</b>
1.7.02.02.05.01	GOBIERNO AUTÓNOMO DESENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO	12.000,00	-11.244,42	755,58	0,00	0,00	<b>755,58</b>
1.7.02.02.99.01	PUESTOS PARA TAXIS	4.579,20	0,00	4.579,20	4.579,20	4.579,20	<b>0,00</b>
1.7.02.02.99.02	PUESTOS PARA CAMIONETAS	248,40	-32,40	216,00	216,00	216,00	<b>0,00</b>
1.7.02.02.99.03	CAJERO AUTOMÁTICO	1.200,00	140,00	1.340,00	1.340,00	1.340,00	<b>0,00</b>
1.7.02.02.99.04	BATERÍAS SANITARIAS	18.000,00	2.400,00	20.400,00	20.400,00	20.400,00	<b>0,00</b>
1.7.02.02.99.05	CABINAS TELEFÓNICAS	4.800,00	-2.400,00	2.400,00	2.200,00	2.200,00	<b>200,00</b>
1.7.02.02.99.06	CÁRNICOS Y POLLOS	3.948,48	11,52	3.960,00	4.004,00	3.520,00	<b>-44,00</b>
1.7.02.02.99.07	FERIAS Y OTROS EVENTOS	94.356,12	-2.430,28	91.925,84	106.294,50	106.294,50	<b>-14.368,66</b>
1.7.02.02.99.08	CUARTO FRÍO	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	<b>1,00</b>
1.7.02.99.01	ESPACIOS PARA PUBLICIDAD ESTÁTICA	480,00	720,00	1.200,00	1.210,00	1.210,00	<b>-10,00</b>
1.7.03.99	OTROS INTERESES POR MORA	7.891,08	3.913,12	11.804,20	9.821,41	9.821,41	<b>1.982,79</b>
1.7.04.02	INFRACCIONES A ORDENANZAS MUNICIPALES	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	<b>1,00</b>
1.7.04.04	INCUMPLIMIENTOS DE CONTRATOS	1,00	0,00	1,00	25,58	25,58	<b>-24,58</b>
1.7.04.99	OTRAS MULTAS	40.420,08	1.794,92	42.215,00	55.640,00	55.640,00	<b>-13.425,00</b>
<b>1.8.</b>	<b>TRANSFERENCIAS Y DONACIONES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.8.01.02	DE ENTIDADES DESCENTRALIZADAS Y AUTÓNOMAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>1.9.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>25.363,50</b>	<b>-6.281,50</b>	<b>19.082,00</b>	<b>30.900,20</b>	<b>30.900,20</b>	<b>-11.818,20</b>
1.9.04.99.01	CARNETIZACIÓN DE USUARIOS	10.936,00	-296,00	10.640,00	10.912,00	10.912,00	<b>-272,00</b>
1.9.04.99.02	ESPECIES VALORADAS	1.560,00	-30,00	1.530,00	3.306,00	3.306,00	<b>-1.776,00</b>
1.9.04.99.03	ESTIBADORES DE PLATAFORMA	867,50	132,50	1.000,00	1.260,00	1.260,00	<b>-260,00</b>
1.9.04.99.04	OTROS INGRESOS VARIOS	12.000,00	-6.088,00	5.912,00	15.418,20	15.418,20	<b>-9.506,20</b>
1.9.04.99.05	OTROS INGRESOS POR NOTIFICACIONES	0,00	0,00	0,00	4,00	4,00	<b>-4,00</b>



<b>2.</b>	<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>0,00</b>	<b>2,00</b>	2,00	0,00	0,00	<b>2,00</b>
<b>2.8.</b>	<b>TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL E INVERSIÓN</b>	<b>0,00</b>	<b>2,00</b>	2,00	0,00	0,00	<b>2,00</b>
2.8.01.04.01	MUNICIPIO DE RIOBAMBA	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	<b>1,00</b>
2.8.01.04.02	GAD DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	<b>1,00</b>
<b>3.</b>	<b>INGRESOS DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>154.481,69</b>	<b>90.351,47</b>	244.833,16	69.497,06	69.497,06	<b>175.336,10</b>
<b>3.6.</b>	<b>FINANCIAMIENTO PÚBLICO</b>	<b>0,00</b>	<b>1,00</b>	1,00	0,00	0,00	<b>1,00</b>
3.6.02.01.01	BANCO DEL ESTADO	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	<b>1,00</b>
<b>3.7.</b>	<b>SALDOS DISPONIBLES</b>	<b>80.559,69</b>	<b>66.022,04</b>	146.581,73	0,00	0,00	<b>146.581,73</b>
3.7.01.02	DE FONDOS DE AUTOGESTIÓN	80.559,69	66.022,04	146.581,73	0,00	0,00	<b>146.581,73</b>
<b>3.8.</b>	<b>CUENTAS PENDIENTES POR COBRAR</b>	<b>73.922,00</b>	<b>24.328,43</b>	98.250,43	69.497,06	69.497,06	<b>28.753,37</b>
3.8.01.01	DE CUENTAS POR COBRAR	73.922,00	24.328,43	98.250,43	69.497,06	69.497,06	<b>28.753,37</b>
	<b>TOTALES</b>	<b>1.270.645,22</b>	<b>49.399,15</b>	<b>1.320.044,37</b>	<b>1.209.253,42</b>	<b>1.175.343,57</b>	<b>110.790,95</b>

**Fuente:** EP-EMMPA



**EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL MERCADO DE PRODUCTORES  
“SAN PEDRO DE RIOBAMBA”**

**CÉDULA PRESUPUESTARIA DE GASTOS**

**PERIODO: DICIEMBRE 2014**

<b>PARTIDA</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>ASIGNACIÓN INICIAL</b>	<b>REFORMA</b>	<b>CODIFICADO</b>	<b>COMPROMISO</b>	<b>DEVENGADO</b>	<b>PAGADO</b>	<b>SALDO DE COMPROMISO</b>	<b>SALDO POR DEVENGAR</b>
<b>5.</b>	<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>954.970,72</b>	<b>-32.980,42</b>	<b>921.990,30</b>	<b>785.756,03</b>	<b>772.975,33</b>	<b>768.202,04</b>	<b>136.234,27</b>	<b>149.014,97</b>
<b>5.1.</b>	<b>GASTOS EN PERSONAL</b>	<b>605.772,69</b>	<b>-14.876,78</b>	<b>590.895,91</b>	<b>519.776,91</b>	<b>519.776,91</b>	<b>515.815,53</b>	<b>71.119,00</b>	<b>71.119,00</b>
5.1.01.	REMUNERACIONES BÁSICAS	409.006,89	2.072,31	411.079,20	378.006,49	378.006,49	374.749,29	33.072,71	33.072,71
5.1.02.	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	55.568,30	-1.591,70	53.976,60	51.033,89	51.033,89	51.033,89	2.942,71	2.942,71
5.1.05.	REMUNERACIONES TEMPORALES	17.993,83	1.006,17	19.000,00	13.261,94	13.261,94	13.261,94	5.738,06	5.738,06
5.1.06.	APORTES PATRONALES A LA SEGURIDAD SOCIAL	82.837,42	402,69	83.240,11	68.758,56	68.758,56	68.054,38	14.481,55	14.481,55
5.1.07.	INDEMNIZACIONES	26.766,25	-3.766,25	23.000,00	8.716,03	8.716,03	8.716,03	14.283,97	14.283,97
5.1.99.	ASIGNACIONES A DISTRIBUIR	13.600,00	-13.000,00	600,00	0,00	0,00	0,00	600,00	600,00
<b>5.3.</b>	<b>BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>339.184,03</b>	<b>-23.948,67</b>	<b>315.235,36</b>	<b>260.222,75</b>	<b>247.442,05</b>	<b>246.630,14</b>	<b>55.012,61</b>	<b>67.793,31</b>
5.3.01.	SERVICIOS BÁSICOS	38.140,00	1.260,00	39.400,00	34.225,77	34.225,77	34.225,77	5.174,23	5.174,23
5.3.02.	SERVICIOS GENERALES	158.216,98	12.509,04	170.726,02	160.250,50	147.470,10	147.199,12	10.475,52	23.255,92
5.3.03.	TRASLADOS, INSTALACIONES, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	14.000,00	-10.000,00	4.000,00	2.230,74	2.230,74	2.230,74	1.769,26	1.769,26
5.3.04.	INSTALACIÓN, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	36.683,98	-1.071,34	35.612,64	14.863,39	14.863,09	14.810,33	20.749,25	20.749,55
5.3.06.	CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E INVESTIGACIONES	37.030,68	-16.982,48	20.048,20	8.441,05	8.441,05	8.180,05	11.607,15	11.607,15
5.3.07.	GASTOS EN INFORMÁTICA	1.002,00	2.680,00	3.682,00	1.930,00	1.930,00	1.862,00	1.752,00	1.752,00
5.3.08.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	52.960,39	-11.991,89	40.968,50	36.923,30	36.923,30	36.769,73	4.045,20	4.045,20
5.3.14.	BIENES MUEBLES NO DEPRECIABLES	1.150,00	-352,00	798,00	1.358,00	1.358,00	1.352,40	-560,00	-560,00

<b>5.7.</b>	<b>OTROS GASTOS CORRIENTES</b>	<b>10.014,00</b>	<b>5.845,03</b>	<b>15.859,03</b>	<b>5.756,37</b>	<b>5.756,37</b>	<b>5.756,37</b>	<b>10.102,66</b>	<b>10.102,66</b>
5.7.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	700,00	95,13	795,13	336,99	336,99	336,99	458,14	458,14
5.7.02.	SEGUROS, COSTOS FINANCIEROS Y OTROS GASTOS	6.850,00	6.913,90	13.763,90	5.419,38	5.419,38	5.419,38	8.344,52	8.344,52
5.7.03.	DIETAS	2.464,00	-1.164,00	1.300,00	0,00	0,00	0,00	1.300,00	1.300,00
<b>7.</b>	<b>GASTOS DE INVERSIÓN</b>	<b>250.504,50</b>	<b>124.946,42</b>	<b>375.450,92</b>	<b>299.456,47</b>	<b>26.499,40</b>	<b>26.445,71</b>	<b>75.994,45</b>	<b>348.951,52</b>
<b>7.3.</b>	<b>BIENES Y SERVICIOS PARA LA INVERSIÓN</b>	<b>0,00</b>	<b>74.022,89</b>	<b>74.022,89</b>	<b>61.666,16</b>	<b>6.110,00</b>	<b>6.110,00</b>	<b>12.356,73</b>	<b>67.912,89</b>
7.3.04.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES	0,00	67.222,89	67.222,89	55.556,16	0,00	0,00	11.666,73	67.222,89
7.3.08.	BIENES DE USO Y CONSUMO DE INVERSIÓN	0,00	6.800,00	6.800,00	6.110,00	6.110,00	6.110,00	690,00	690,00
<b>7.5.</b>	<b>OBRAS PÚBLICAS</b>	<b>250.504,50</b>	<b>50.923,53</b>	<b>301.428,03</b>	<b>237.790,31</b>	<b>20.389,40</b>	<b>20.335,71</b>	<b>63.637,72</b>	<b>281.038,63</b>
7.5.01.	OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	250.504,50	50.923,53	301.428,03	237.790,31	20.389,40	20.335,71	63.637,72	281.038,63
<b>8.</b>	<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>65.170,00</b>	<b>-49.353,11</b>	<b>15.816,89</b>	<b>8.569,87</b>	<b>8.569,87</b>	<b>8.542,32</b>	<b>7.247,02</b>	<b>7.247,02</b>
<b>8.4.</b>	<b>BIENES DE LARGA DURACIÓN</b>	<b>65.170,00</b>	<b>-49.353,11</b>	<b>15.816,89</b>	<b>8.569,87</b>	<b>8.569,87</b>	<b>8.542,32</b>	<b>7.247,02</b>	<b>7.247,02</b>
8.4.01.	BIENES MUEBLES	65.170,00	-49.353,11	15.816,89	8.569,87	8.569,87	8.542,32	7.247,02	7.247,02
<b>9.</b>	<b>AMORTIZACIÓN DE DEUDA INTERNA</b>	<b>0,00</b>	<b>6.786,26</b>	<b>6.786,26</b>	<b>6.786,26</b>	<b>6.786,26</b>	<b>6.786,26</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>9.7.</b>	<b>PASIVO CIRCULANTE</b>	<b>0,00</b>	<b>6.786,26</b>	<b>6.786,26</b>	<b>6.786,26</b>	<b>6.786,26</b>	<b>6.786,26</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
9.7.01.	DEUDA FLOTANTE	0,00	6.786,26	6.786,26	6.786,26	6.786,26	6.786,26	0,00	0,00
	<b>TOTALES</b>	<b>1.270.645,22</b>	<b>49.399,15</b>	<b>1.320.044,37</b>	<b>1.100.568,63</b>	<b>814.830,86</b>	<b>809.976,33</b>	<b>219.475,74</b>	<b>505.213,51</b>

Fuente: EP-EMMPA